

***Коммерческий Банк «Миллениум Банк» (Закрытое  
акционерное общество)***

**Финансовая отчетность и заключение аудиторов**

**за год, закончившийся 31 декабря 2004 года**

## Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	4
БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА .....	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА.....	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА..	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВАХ АКЦИОНЕРОВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА .....	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА .....	10
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА .....	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	11
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	12
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	13
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	19
6. ТОРГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	20
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....	21
8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ.....	22
9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	23
10. НАРАЩЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	24
11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	25
12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ .....	26
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	27
14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	28
15. НАРАЩЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	29
16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	30
17. ПРИВЕДЕНИЕ РОССИЙСКОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИЕ С ОТЧЕТНОСТЬЮ ПО МСФО.....	31
18. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ.....	32
19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	33
20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	34

**«Миллениум Банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2004 года**

(в тысячах российских рублей)

---

21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	35
22. НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ.....	36
23. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ.....	38
24. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	39
25. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	43
26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	44
27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	45

## **Аудиторское заключение**

независимой аудиторской фирмы Закрытого акционерного общества «ВКР-Интерком-Аудит» о достоверности финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Миллениум Банк», подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2004 года.

### **Акционерам «Миллениум Банк» (ЗАО).**

Нами, аудиторской фирмой Закрытым акционерным обществом «ВКР-Интерком-Аудит» на основании договора № 27-09/04-231Б от 18 октября 2004 г. проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Миллениум Банк», подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2004 г.

### **Сведения об аудиторской фирме:**

**Юридический адрес:** 119607, Москва, Мичуринский проспект, д.27 корп.2.

**Фактический адрес:** 125124, Москва, 3-я ул. Ямского поля, владение 2, строение 12А.

**Телефон/факс:** (095)9373451.

**Свидетельство о государственной регистрации:** № 164.595, выданное Московской регистрационной палатой 08 февраля 1994 г.

**Свидетельство о внесении записи в ЕГРН:** № 1027700114639, дата внесения записи 08.08.2002 г.

Свидетельство о регистрации изменений, вносимых в учредительные документы в связи с изменением наименования: серия 77 № 006899625 от 15.07.2004 г.

**Лицензия** № Е001162 на осуществление аудиторской деятельности, выданная на основании приказа Минфина России от 24.07.02 г. № 150 (сроком на 5 лет).

ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит» является:

✓ Учредителем и Членом совета института профессиональных аудиторов РФ, аккредитованного при Министерстве финансов РФ (Приказ Министерства финансов РФ от 16.07.02 г. № 145. Номер свидетельства об аккредитации: 4),

а также:

✓ Сопредседателем Союза профессиональных аудиторских организаций;

✓ Членом Ассоциации региональных банков «Россия»;

✓ Членом Международной ассоциации независимых бухгалтеров и консультантов «ВКР International».

### **Сведения об аудируемой кредитной организации:**

**Полное наименование на русском языке:** Коммерческий Банк «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество).

**Полное наименование Банка на английском языке:** Commercial Bank «Millenium Bank».

**Сокращенное наименование Банка на русском языке:** «Миллениум Банк» (ЗАО).

**Сокращенное наименование Банка на английском языке:** «Millenium Bank».

**Юридический адрес:** 105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп.13.

**Фактический адрес:** 105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп.13.

**Дата регистрации Центральным Банком РФ:** 13.11.02 г.

**Регистрационный номер:** 3423.

**Свидетельство о внесении записи в ЕГРН:** № 1027744004617, дата внесения записи 13.11.2002 г.

**«Миллениум Банк» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2004 года**

(в тысячах российских рублей)

---

В проверяемом периоде «Миллениум Банк» (ЗАО) осуществлял свою деятельность на основании лицензии:

- ✓ Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3423 от 27.12.02 г.

(1) Мы провели аудит прилагаемых форм финансовой отчетности «Миллениум Банк» (ЗАО) (в дальнейшем - Банк), включая Баланс по состоянию на 31 декабря 2004 года, Отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и об изменениях собственных средств (капитала), за год, закончившийся 31 декабря 2004 года, Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2004 г. Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность состоит в представлении заключения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

(2) Мы провели нашу аудиторскую проверку 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 включал проверку на основе тестирования информации, подтверждающей цифры и иные данные, представленные в финансовой отчетности. Аудит также включал оценку используемых принципов учета и отчетности и расчетов оценочных данных, проведенных руководством, а также оценку представленной финансовой информации в целом. Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о достоверности данной отчетности.

(3) Данная финансовая отчетность во всех существенных аспектах составлена в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, за исключением МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» в части представления и раскрытия сравнительной информации в отношении предшествующего периода.

(4) По нашему мнению, за исключением отсутствия сравнительной информации, что отмечено в параграфе 3, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменение собственных средств (капитала) за год, закончившийся 31 декабря 2004 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит»

Москва, Россия,

12 августа 2005 года

Генеральный директор

Фадеев Юрий Леонидович

Руководитель проверки

Коротких Елена Владимировна

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита № К 002182 действителен с 20.12.02 г., срок действия не ограничен).

## Баланс по состоянию на 31 декабря 2004 года

	Примечание	На 31 декабря 2004 г.
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	5	161 742
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		4 757
Торговые ценные бумаги	6	93 207
Средства в других банках	7	78 550
Кредиты и авансы клиентам	8	247 706
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	43 052
Наращенные процентные доходы и прочие активы	10	1 144
Отложенный налоговый актив	22	148
Основные средства	11	8 164
<b>Итого активов</b>		<b>638 470</b>
<b>Обязательства</b>		
Средства других банков	12	58 000
Средства клиентов	13	199 502
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	228 912
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	15	4 392
<b>Итого обязательств</b>		<b>490 806</b>
<b>Собственные средства акционеров</b>		
Уставный капитал	16	145 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		47
Нераспределенная прибыль	18	2 617
<b>Итого собственных средств акционеров</b>		<b>147 664</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств акционеров</b>		<b>638 470</b>

Подписано от имени Правления Банка

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2004 года

	Примечание	2004 г.
Процентные доходы	19	26 992
Процентные расходы	19	(7 812)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>19 180</b>
Резервы под обесценение кредитов	8	(2 639)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>16 541</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		3 845
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		58
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 764
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(72)
Комиссионные доходы	20	9379
Комиссионные расходы	20	(33)
Прочие операционные доходы		391
<b>Чистые доходы</b>		<b>32 873</b>
Операционные расходы	21	(29 983)
<b>Операционные доходы</b>		<b>2 890</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2 890</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	(1 143)
<b>Прибыль после налогообложения</b>		<b>1 747</b>
<b>Чистая прибыль</b>		<b>1 747</b>

Подписано от имени Правления Банка

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2004 года

	Примечание	2004 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные		26 407
Проценты уплаченные		(3 969)
Доходы по операциям с ценными бумагами		3 903
Доходы по операциям с иностранной валютой		2 764
Комиссии полученные		9 379
Комиссии уплаченные		(33)
Прочие операционные доходы		323
Уплаченные операционные расходы		(28 651)
Уплаченный налог на прибыль		(1 905)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>8 218</b>
<b>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам в ЦБ РФ		(4 047)
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		(85 570)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(62 643)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(248 700)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		508
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		58 000
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		174 190
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным векселям		228 498
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		62
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>68 516</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(42 834)
Приобретение основных средств	11	(8 828)
Выручка от реализации основных средств		205
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(51 457)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(72)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>16 987</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		144 755
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>161 742</b>

Подписано от имени Правления Банка

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



«Миллениум Банк» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2004 года

(в тысячах российских рублей)

**Отчет об изменениях в собственных средствах акционеров за год,  
закончившийся 31 декабря 2004 года**

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Фонд переоценки по справедливой стоимости</i>	<i>(Накопленный дефицит)/не-распределенная прибыль</i>	<i>Итого собственные средства акционеров</i>
<b>Остаток на 1 января 2004 года</b>	<b>145 000</b>		<b>870</b>	<b>145 870</b>
<i>Доход от переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налогообложения</i>		47		47
<i>Чистая прибыль за год</i>			1 747	1 747
<b>Остаток на 31 декабря 2004 года</b>	<b>145 000</b>	<b>47</b>	<b>2 617</b>	<b>147 664</b>

*Подписано от имени Правления Банка*

*Председатель Правления*

*Главный бухгалтер*

Примечания на страницах с 10 по 45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## **Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2004 года**

### **1. Основная деятельность Банка**

Коммерческий Банк «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество) (краткое название «Миллениум Банк» (ЗАО)) зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. «Миллениум Банк» (ЗАО) создан в ноябре 2002 года и действует на основании банковской лицензии № 3423, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 27 декабря 2002 года.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк не имеет филиалов.

Единственным акционером Банка является ООО «СТАТОС».

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп.13.

По состоянию на 31 декабря 2004 года численность персонала Банка составляла 88 человек.

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Хотя за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Кроме того, сложившаяся экономическая среда 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**

Годовая финансовая отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года впервые подготовлена в соответствии с МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), за исключением МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» в части представления и раскрытия сравнительной информации в отношении предшествующего периода.

По состоянию на 1 января 2004 года подготовлен входящий баланс. Сравнительные данные входящего баланса в финансовой отчетности Банка не приводятся.

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

## **4. Принципы учетной политики**

### ***Консолидированная финансовая отчетность***

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних предприятий.

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

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

### ***Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – ЦБ РФ)***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### ***Торговые ценные бумаги***

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

Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Первоначально торговые ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой стоимость всех затрат по сделке, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе их рыночных котировок на отчетную дату. При этом используется цена последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или цена последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по торговым ценным бумагам. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в составе прочих операционных доходов.

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

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *Предоставленные кредиты и авансы, резерв под обесценение кредитов*

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и авансы и изначально отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов.

Амортизация начисляется при применении метода эффективной первоначальной ставки процента.

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

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

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

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

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

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Прочие обязательства кредитного характера***

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

##### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

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

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Руководство Банка классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков по эффективной (рыночной) процентной ставке.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях собственных средств акционеров. При выбытии инвестиционных ценных бумаг, имеющихся 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 инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи».

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### ***Основные средства***

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их учетной стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли от операционной деятельности.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

### ***Амортизация***

Амортизация начисляется по методу равномерного списания за период полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

вычислительная техника – 32,43%,

автомобили – 19,64%-32,43%,

мебель – 14,08%-19,64%,

специальное оборудование и прочее – 4,98%-32,43%

арендованное имущество и улучшения арендованного имущества — в течение срока аренды.

### ***Операционная аренда***

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

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

### ***Заемные средства***

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) 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, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.



## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям с собственными выпущенными ценными бумагами.

### ***Налоги на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе 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 обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и пассивов и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

### ***Учет доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Процентный доход включает начисленный дисконт по приобретенным векселям третьих лиц. В случае просрочки выплаты процентов более чем на 30 дней, процентный доход не признается в отчетности, и исключается из процентного дохода вплоть до фактического погашения.

Комиссионные и другие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих операций. Непроцентные расходы отражаются в момент осуществления операции.

### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу 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.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом убытков от переоценки иностранной валюты. На 31 декабря 2004 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 27,7487 рубля за 1 доллар США, 37,8104 рубля 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 конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

##### ***Взаимозачеты***

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

##### ***Взносы, уплачиваемые в составе единого социального налога***

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников в составе единого социального налога. Данные взносы составляют 35,6% от заработной платы сотрудников Банка до налогообложения, и расходы по ним учитываются по мере их возникновения в составе расходов на содержание персонала.

##### ***Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции***

До 1 января 2003 года экономическая среда Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. Поскольку Банк действует с декабря 2002 года, то к активам и обязательствам Банка, а также к вкладам в уставный капитал Банка МСФО 29 не применяется<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Коэффициент инфляции за декабрь 2003 года принят за единицу.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	<b>На 31 декабря 2004 г.</b>
<i>Наличные средства</i>	2 191
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	143 948
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках</i>	
<i>- Российской Федерации</i>	6 043
<i>- других стран</i>	9 476
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	84
<b><i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i></b>	<b>161 742</b>

Географический анализ, а также анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечаниях 23, 24.

---

## **6. Торговые ценные бумаги**

	<b>На 31 декабря 2004 г.</b>
<i>Торговые ценные бумаги</i>	
<i>Векселя</i>	93 207
<b><i>Итого торговые ценные бумаги</i></b>	<b>93 207</b>

Данные векселя представляют собой краткосрочные долговые обязательства российских банков. Норма доходности по этим ценным бумагам составляет 9-25%.

Географический анализ, а также анализ торговых ценных бумаг по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечаниях 23, 24.

---

## 7. Средства в других банках

	<b>На 31 декабря 2004 г.</b>
<i>Текущие кредиты и депозиты в других банках</i>	78 550
<b><i>Итого средства в других банках</i></b>	<b>78 550</b>

Движения резерва на покрытие убытков по средствам в других банках в 2004 году не было.

Географический анализ, а также анализ средств в других банках по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечаниях 23, 24.

**8. Кредиты и авансы клиентам**

	<b>На 31 декабря 2004 г.</b>
Текущие кредиты	141 589
Учтенные векселя	108 658
Просроченные кредиты	115
За вычетом резерва на возможные потери по кредитам клиентам	(2 656)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>247 706</b>

Движение резервов на возможные потери по кредитам клиентам в 2004 году было следующим:

	<b>2004 г.</b>
<b>Резерв на возможные потери по кредитам клиентам на 1 января</b>	<b>(17)</b>
Восстановление/(досоздание) резерва	(2 639)
<b>Резерв на возможные потери по кредитам клиентам на 31 декабря</b>	<b>(2 656)</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	<b>На 31 декабря 2004 г.</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Торговля	158 523	63%
Строительство	36 200	15%
Физические лица	25 971	10%
Издательство	20 978	8%
Прочие	8 690	4%
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва)</b>	<b>250 362</b>	<b>100%</b>

Структура кредитного портфеля по типам заемщиков характеризуется следующими данными:

	<b>На 31 декабря 2004 г.</b>
Частные компании	224 391
Физические лица	25 971
За вычетом резерва на возможные потери по кредитам клиентам	(2 656)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>247 706</b>

По состоянию на 31 декабря 2004 года на 5 заемщиков приходится 46% (114 525 тыс. руб.) от общего кредитного портфеля Банка до вычета резерва.

Географический анализ, а также анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечаниях 23, 24. По состоянию на 31 декабря 2004 года Банк имеет выданные ссуды связанным сторонам. Информация по ссудам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

## 9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	На 31 декабря 2004 г.
<hr/>	
<i><b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b></i>	
<i>Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)</i>	19 992
<i>Корпоративные облигации</i>	23 060
<hr/>	
<i><b>Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b></i>	<b>43 052</b>

**ОФЗ** являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Доходность по ОФЗ на отчетную дату составила 10% годовых. Срок погашения данных ценных бумаг – 2018 год.

**Корпоративные облигации** представляют собой котируемые долговые обязательства, эмитированные крупными российскими компаниями. Сроки погашения этих облигаций варьируются от 2005 года до 2009 года, ставки доходности – от 7,25% до 20,5%.

Географический анализ, а также анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечаниях 23, 24.

## 10. Нарощенные процентные доходы и прочие активы

Нарощенные процентные доходы и прочие активы включают:

	<b>На 31 декабря 2004 г.</b>
<b><i>Нарощенные процентные доходы</i></b>	<b>215</b>
<i>Дебиторская задолженность и авансовые платежи</i>	387
<i>Предоплата по налогам</i>	449
<i>Прочее</i>	93
<b><i>Итого прочие активы</i></b>	<b>929</b>
<b><i>Итого нарощенные процентные доходы и прочие активы</i></b>	<b>1 144</b>

Движения резерва под обесценение прочих активов в 2004 году не было.



## 11. Основные средства

На 31 декабря 2004 г.

	Вычисли- тельная техника	Автомобили	Мебель	Специальное оборудо- вание и прочее	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>					
Остаток на 1 января 2004 года	-	-	123	81	204
Поступления за 2004 год	1 798	1 440	593	4 997	8 828
Выбытия за 2004 год	-	(180)	-	-	(180)
<b>Остаток на 31 декабря 2004 года</b>	<b>1 798</b>	<b>1 260</b>	<b>716</b>	<b>5 078</b>	<b>8 852</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2004 года	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления за 2004 год (Примечание 21)	278	153	62	234	727
Выбытия за 2004 год	-	(39)	-	-	(39)
<b>Остаток на 31 декабря 2004 года</b>	<b>278</b>	<b>114</b>	<b>62</b>	<b>234</b>	<b>688</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года</b>	<b>1 520</b>	<b>1 146</b>	<b>654</b>	<b>4 844</b>	<b>8 164</b>

---

## 12. Средства других банков

	<b>На 31 декабря 2004 г.</b>
<i>Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков</i>	3 000
<i>Текущие срочные кредиты и депозиты других банков</i>	55 000
<b><i>Итого средства других банков</i></b>	<b>58 000</b>

Географический анализ, а также анализ средств в других банках по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечаниях 23, 24.

### 13. Средства клиентов

	На 31 декабря 2004 г.
<b>Юридические лица - негосударственные организации</b>	
- Текущие/расчетные счета	119 502
- Срочные депозиты	80 000
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>199 502</b>

На 31 декабря 2004 года на одного вкладчика Банка приходится 40% (80 000 тыс. руб.) всех средств клиентов.

Ниже приведено распределение клиентских счетов по отраслям экономики:

	На 31 декабря 2004 г.	
	Сумма	%
Финансовые организации	80 015	40%
Торговля и ремонтные услуги	41 796	21%
Транспорт и связь	39 077	19%
Строительство	21 212	11%
Коммунальные, социальные и персональные услуги	15 518	8%
Прочие	1 884	1%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>199 502</b>	<b>100%</b>

Географический анализ, а также анализ средств клиентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечаниях 23, 24.

Средства клиентов - связанных сторон представлены в Примечании 27.

---

## 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги включают:

	<b>На 31 декабря 2004 г.</b>
<i>Векселя</i>	228 912
<b><i>Итого долговые ценные бумаги</i></b>	<b>228 912</b>

Географический анализ, а также анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечаниях 23, 24.

## 15. Нарощенные процентные расходы и прочие обязательства

Нарощенные процентные расходы и прочие обязательства включают:

	На 31 декабря 2004 г.
<b><i>Нарощенные процентные расходы</i></b>	<b>3 847</b>
<i>Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	357
<i>Налоги к уплате</i>	188
<b><i>Итого прочие обязательства</i></b>	<b>545</b>
<b><i>Итого нарощенные процентные расходы и прочие обязательства</i></b>	<b>4 392</b>

## **16. Уставный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2004 года объявленный уставный капитал Банка полностью оплачен. Объявленный уставный капитал включает в себя следующие позиции:

	<b>На 31 декабря 2004 г.</b>	
	<i>Количество (шт)</i>	<i>Номинальная стоимость</i>
<i>Обыкновенные акции</i>	145 000	145 000
<b><i>Итого уставный капитал</i></b>	<b>145 000</b>	<b>145 000</b>

Каждая акция имеет номинал 1 тыс. руб.

## 17. Приведение российской бухгалтерской отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО

Ниже представлены корректировки собственных средств и чистой прибыли по российским правилам бухгалтерского учета при приведении их к МСФО.

	2004 г.	
	Собственные средства	Чистая прибыль
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</b>	<b>147 716</b>	<b>5 946</b>
Наращенные процентные расходы	(3 847)	(3 843)
Наращенные процентные доходы	637	585
Резервы	307	(82)
Амортизация основных средств	(342)	(342)
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	(355)	(345)
Отложенные налоги	148	243
Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства	3 800	-
Прочее	(400)	(415)
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>147 664</b>	<b>1 747</b>

## **18. Нераспределенная прибыль**

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 и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составили 570 тыс. руб.

Прибыль к распределению за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2004 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 5 946 тыс. руб.



## 19. Процентные доходы и расходы

	<b>2004 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>	
Кредиты и авансы клиентам	20 839
Средства в других банках	4 689
Торговые ценные бумаги	1 308
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	156
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>26 992</b>
<b>Процентные расходы</b>	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 379)
Кредиты и срочные депозиты банков	(2 794)
Срочные депозиты юридических лиц	(639)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(7 812)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>19 180</b>

## 20. Комиссионные доходы и расходы

	2004 г.
<b>Комиссионные доходы</b>	
Комиссия по выданным гарантиям	7 562
Комиссия за открытие и ведение ссудных счетов	929
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	642
Комиссия по расчетным операциям	182
Комиссия по кассовым операциям	61
Прочее	3
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>9 379</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	
Комиссия по расчетным операциям	(27)
Прочее	(6)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(33)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>9 346</b>

---

## **21. Операционные расходы**

	<b>2004 г.</b>
<i>Арендная плата</i>	10 389
<i>Расходы на содержание персонала</i>	8 034
<i>Прочие налоги за исключением налога на прибыль</i>	3 158
<i>Административные расходы</i>	2 343
<i>Связь</i>	1 354
<i>Профессиональные услуги</i>	1 347
<i>Охрана</i>	1 351
<i>Ремонт и эксплуатация</i>	776
<i>Амортизация основных средств (Примечание 11)</i>	727
<i>Прочее</i>	504
<b><i>Итого операционные расходы</i></b>	<b>29 983</b>

## 22. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2004 г.
<i>Текущие расходы по налогу на прибыль</i>	<b>1 386</b>
<i>Отложенный налоговый актив</i>	(243)
<b><i>Расходы по налогу на прибыль за год</i></b>	<b>1 143</b>

Движение по отложенному налогообложению представляет собой возникновение и сторнирование временных разниц.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка составляла в течение 2004 года 24%.

Ниже представлена схема перехода от теоретического налогового расхода к фактическому налогообложению.

	2004 г.
<b><i>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</i></b>	<b>2 890</b>
<b><i>Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (24%)</i></b>	<b>694</b>
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(67)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	391
- Прочие разницы	125
<b><i>Расходы по налогу на прибыль за год</i></b>	<b>1 143</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24% за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%.

## 22. Налоги на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению:

	На 31 декабря 2004 г.	Изменение	На 31 декабря 2003 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	15	15	-
- Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	85	83	2
- Основные средства	-	(6)	6
- Резервы	272	272	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>372</b>	<b>364</b>	<b>8</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Резерв под обесценение кредитов			
- Основные средства	162	162	-
- Начисленные процентные доходы и расходы	62	50	12
- Резервы	-	(76)	76
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>224</b>	<b>136</b>	<b>88</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>148</b>	<b>228</b>	<b>(80)</b>
<i>в том числе:</i>			
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(15)	(15)	-
Отложенный налоговый актив, признаваемый в отчете о прибылях и убытках	163	243	(80)

## 23. Географический анализ

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года.

	На 31 декабря 2004 г.		
	Россия	ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	152 265	9 477	161 742
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 757	-	4 757
Торговые ценные бумаги	93 207	-	93 207
Средства в других банках	78 550	-	78 550
Кредиты и авансы клиентам	247 706	-	247 706
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43 052	-	43 052
Наращенные процентные доходы и прочие активы	1 144	-	1 144
Отложенный налоговый актив	148	-	148
Основные средства	8 164	-	8 164
<b>Итого активов</b>	<b>628 993</b>	<b>9 477</b>	<b>638 470</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	58 000	-	58 000
Средства клиентов	199 502	-	199 502
Выпущенные долговые ценные бумаги	228 912	-	228 912
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	4 392	-	4 392
<b>Итого обязательств</b>	<b>490 806</b>	<b>-</b>	<b>490 806</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>138 187</b>	<b>9 477</b>	<b>147 664</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>35 637</b>	<b>-</b>	<b>35 637</b>

## **24. Управление финансовыми рисками**

Управление рисками имеет основополагающее значение для Банка. Банк осуществляет управление в области кредитного, рыночного, валютного риска, рисков ликвидности и процентной ставки. Ниже приведено описание политики Банка по управлению указанными видами рисков.

### ***Кредитный риск***

Банк принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск того, что контрагент не сможет погасить в полном объеме и в установленные сроки задолженность перед Банком. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты риска на одного заемщика, группу взаимосвязанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом директоров.

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

В отношении кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера Банк применяет такую же политику управления, что и для балансовых кредитных рисков.

### ***Рыночный риск***

Банк подвергается воздействию рыночного риска, связанного с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим изменениям на рынке. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также с помощью установления и поддержания лимитов в отношении уровня риска.

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Валютный риск**

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Лимиты риска по отдельным валютам, устанавливаемые Банком, соответствуют минимальным нормам, установленным Банком России. Ниже приведены данные о позиции Банка по валютам:

	На 31 декабря 2004 г.			Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	146 046	15 290	406	161 742
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 757	-	-	4 757
Торговые ценные бумаги	93 207	-	-	93 207
Средства в других банках	73 000	5 550	-	78 550
Кредиты и авансы клиентам	243 375	4 331	-	247 706
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43 052	-	-	43 052
Наращенные процентные доходы и прочие активы	1 144	-	-	1 144
Отложенный налоговый актив	148	-	-	148
Основные средства	8 164	-	-	8 164
<b>Итого активов</b>	<b>612 893</b>	<b>25 171</b>	<b>406</b>	<b>638 470</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	58 000	-	-	58 000
Средства клиентов	178 817	20 685	-	199 502
Выпущенные долговые ценные бумаги	218 046	5 951	4 915	228 912
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	4 324	48	20	4 392
<b>Итого обязательств</b>	<b>459 187</b>	<b>26 684</b>	<b>4 935</b>	<b>490 806</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>153 706</b>	<b>(1 513)</b>	<b>(4 529)</b>	<b>147 664</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>33 291</b>	<b>2 346</b>	<b>-</b>	<b>35 637</b>



## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков по активным операциям со сроками по пассивным операциям. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам необычно для банков, поскольку их операции носят различный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

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

На 31 декабря 2004 г.							
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	161 742	-	-	-	-	-	161 742
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	4 757	4 757
Торговые ценные бумаги	93 207	-	-	-	-	-	93 207
Средства в других банках	-	78 550	-	-	-	-	78 550
Кредиты и авансы клиентам	-	38 446	94 826	114 378	-	56	247 706
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43 052	-	-	-	-	-	43 052
Наращенные процентные доходы и прочие активы	-	228	49	287	-	580	1 144
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	148	148
Основные средства	-	-	-	-	-	8 164	8 164
<b>Итого активов</b>	<b>298 001</b>	<b>117 224</b>	<b>94 875</b>	<b>114 665</b>	<b>-</b>	<b>13 705</b>	<b>638 470</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	3 000	55 000	-	-	-	-	58 000
Средства клиентов	119 502	-	-	-	80 000	-	199 502
Выпущенные долговые ценные бумаги	89	155 000	60 314	13 509	-	-	228 912
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	3	624	3 279	73	58	355	4 392
<b>Итого обязательств</b>	<b>122 594</b>	<b>210 624</b>	<b>63 593</b>	<b>13 582</b>	<b>80 058</b>	<b>355</b>	<b>490 806</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>175 407</b>	<b>(93 400)</b>	<b>31 282</b>	<b>101 083</b>	<b>(80 058)</b>	<b>13 350</b>	<b>147 664</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>175 407</b>	<b>82 007</b>	<b>113 289</b>	<b>214 372</b>	<b>134 314</b>	<b>147 664</b>	<b>-</b>

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Риск процентной ставки

Банк сталкивается с процентным риском, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок (обычно, на ближайшие три месяца). 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. В связи с этим, руководство считает нереалистичными попытки дать достоверную количественную информацию о процентном риске.

В таблице ниже представлена информация о процентных ставках по финансовым активам и обязательствам Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года.

	На 31 декабря 2004 г.		
	В рублях	В долларах США	В евро
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%
Торговые ценные бумаги	15,92%	-	-
Средства в других банках	8,62%	2,00%	-
Кредиты и авансы клиентам	15,12%	15,00%	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,15%	-	-
<b>Обязательства</b>			
<i>Средства других банков:</i>			
- корреспондентские счета	0%	-	-
- текущие срочные кредиты и депозиты	7,95%	-	-
<i>Средства клиентов:</i>			
- текущие и расчетные счета	0,00%	0,00%	-
- срочные депозиты	12,50%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,08%	9,68%	10,15%

## 25. Внебалансовые и условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе нормальной деятельности Банка клиенты подают претензии в судебные органы. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка.

### *Налоговое законодательство*

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе произвольного отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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.

### *Обязательства по операционной аренде*

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в роли арендатора.

	<b>На 31 декабря 2004 г.</b>
<i>До 1 года</i>	8 454
<b><i>Итого обязательства по операционной аренде</i></b>	<b>8 454</b>

### *Обязательства кредитного характера*

	<b>На 31 декабря 2004 г.</b>
<i>Гарантии выданные</i>	35 459
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	178
<b><i>Итого обязательства кредитного характера</i></b>	<b>35 637</b>

Движения резерва по обязательствам кредитного характера в 2004 году не было.

## **26. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость большинства финансовых инструментов Банка была определена с использованием имеющейся рыночной информации. В случае отсутствия рыночной информации, расчет производился исходя из допущения, что справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость будущих денежных поступлений, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что отраженная в балансе стоимость финансовых инструментов Банка не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают:

- денежные средства и их эквиваленты,
- торговые ценные бумаги,
- средства в других банках,
- кредиты и авансы клиентам,
- инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,
- средства других банков,
- средства клиентов,
- выпущенные долговые ценные бумаги.

## 27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности согласно МСФО 24 стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В ходе своей обычной деятельности Банк выполняет банковские операции со своим акционером и руководителями, а также с другими связанными сторонами.

В течение 2004 года в ходе основной деятельности Банком был проведен ряд операций со связанными сторонами. Они включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление банковских гарантий. Данные операции осуществлялись на рыночных условиях. Ниже указаны остатки на 31 декабря 2004 года, процентные доходы и расходы за 2004 год по операциям со связанными сторонами.

	<b>2004 г.</b>
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	15 410
<i>Резерв на возможные потери по кредитам клиентам</i>	201
<i>Процентный доход</i>	1 604
<hr/>	
<i>Средства клиентов</i>	14 285
<i>Процентный расход</i>	-
<hr/>	
<i>Гарантии выданные</i>	1 860
<i>Доходы по гарантиям выданным</i>	8