

ЗАО АКБ “Газбанк”

Финансовая отчетность по состоянию на
31 декабря 2004 года и за 2004 год

Содержание

Акционеры, руководство и аудиторы Банка.....	3
Аудиторское заключение.....	4
Отчет о прибылях и убытках.....	5
Баланс.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Отчет о движении собственных средств.....	8
Примечания к финансовой отчетности.....	9

Акционеры, руководство и аудиторы Банка

Акционеры

	Доля участия, %	Количество голосов, %
Титов Алексей Константинович	14,47	14,47
Аветисян Владимир Евгеньевич	14,41	14,41
Дьяченко Олег Брониславович	14,41	14,41
Гриднев Александр Владимирович	14,41	14,41
Иванов Павел Александрович	14,41	14,41
Кислов Андрей Игоревич	14,41	14,41
Звягин Геннадий Михайлович	13,42	13,42
ОАО "Газпром"	0,06	0,06
	100,00	100,00

Совет Директоров

Дьяченко Олег Брониславович - Председатель
 Азаров Олег Игоревич
 Бондаренко Александр Викторович
 Варданян Рубен Карленович
 Салов Андрей Владимирович
 Титов Алексей Константинович

Правление

Бондаренко Александр Викторович - Председатель
 Семин Владимир Александрович
 Самойлова Наталья Владимировна
 Харский Сергей Васильевич
 Мосяев Анатолий Владимирович

Аудиторы

ЗАО "КПМГ", Москва



Закрытое акционерное общество "КПМГ"
119019 Россия,
Москва,
Гоголевский бульвар, 11

Телефон +7 (095) 937 4477
Факс +7 (095) 937 4400/99
Интернет www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Совету Директоров
ЗАО АКБ "Газбанк"

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого баланса ЗАО АКБ "Газбанк" (далее – "Банк") по состоянию на 31 декабря 2004 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, движении собственных средств и движении денежных средств за 2004 год. Подготовка данной финансовой отчетности входит в обязанности руководства Банка. Наша обязанность заключалась в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно требованиям данных стандартов аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и раскрытий, содержащихся в финансовой отчетности. Кроме того, аудит включает анализ принципов бухгалтерского учета, использованных при составлении отчетности, и важнейших оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

По нашему мнению, представленная финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности, а также движение денежных средств за 2004 год в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

ЗАО "КПМГ"

ЗАО "КПМГ"
25 апреля 2005 года

	Примечания	2004 год	2003 год
		тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4	939 494	676 000
Процентные расходы	4	(312 169)	(382 028)
Чистый процентный доход		627 325	293 972
Создание резерва под обесценение кредитов	9	(33 896)	(51 610)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов		593 429	242 362
Комиссии полученные	5	313 481	247 509
Комиссии уплаченные	6	(31 055)	(21 704)
Чистый комиссионный доход		282 426	225 805
Чистый доход от торговых операций с ценными бумагами	7	49 808	89 122
Чистый доход от операций с иностранной валютой	8	27 386	21 047
Прочие доходы		7 185	8 125
Прибыль от операционной деятельности		960 234	586 461
Создание резервов, отличных от резерва под обесценение кредитов	9	248	(166)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(569 844)	(435 340)
Операционные расходы		(569 596)	(435 506)
Прибыль до налогообложения		390 638	150 955
Расход по налогу на прибыль	11	(88 397)	(35 640)
Чистая прибыль		302 241	115 315

Финансовая отчетность Банка, представленная на страницах с 5 по 38, была одобрена Правлением Банка 25 апреля 2005 года.



Председатель Правления
Болгаренко А.А.

Главный бухгалтер

Симдянов Д.Н.

		2004 год	2003 год
	Примечания	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
АКТИВЫ			
Касса		224 674	210 719
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	12	850 237	1 200 592
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13	366 103	703 776
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	14	64 580	373 653
Кредиты, выданные клиентам	15	5 529 931	3 961 960
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16	71 582	224 496
Прочие активы	17	26 240	13 964
Основные средства	18	<u>415 318</u>	<u>189 399</u>
Всего активов		<u>7 548 665</u>	<u>6 878 559</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	14	165	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19	37 598	89 693
Текущие счета и депозиты клиентов	20	5 493 870	5 056 329
Депозитные сертификаты и векселя		1 022 053	1 138 142
Субординированный заем	24	22 630	19 817
Прочие обязательства	21	19 764	27 227
Обязательства по отложенному налогу	22	<u>11 618</u>	<u>20 054</u>
Всего обязательств		<u>6 607 698</u>	<u>6 351 262</u>
Собственные средства			
Акционерный капитал	23	565 808	387 632
Нераспределенная прибыль		264 869	29 375
Оплаченная часть дополнительного акционерного капитала		<u>110 290</u>	<u>110 290</u>
Всего собственных средств		<u>940 967</u>	<u>527 297</u>
Всего обязательств и собственных средств		<u>7 548 665</u>	<u>6 878 559</u>
Забалансовые и условные обязательства	26-28		

	2004 год	2003 год
Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты и комиссии полученные	1 226 157	909 235
Проценты и комиссии уплаченные	(352 951)	(389 290)
Чистые поступления от торговых операций с ценными бумагами	49 054	90 270
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	13 215	674
Прочие доходы	7 185	8 125
Общехозяйственные и административные расходы	(503 642)	(414 292)
	439 018	204 722
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации	363 464	(230 204)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	341 173	(455 404)
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи	458 768	(165 531)
Кредиты, выданные клиентам	(1 565 659)	(1 744 315)
Прочие активы	(12 269)	6 444
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	(450)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(52 017)	1 008
Текущие счета и депозиты клиентов	461 908	2 776 318
Депозитные сертификаты и векселя	(117 472)	236 131
Прочие обязательства	(16 494)	19 772
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения	300 420	648 491
Налоги уплаченные	(96 834)	(49 969)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности	203 586	598 522
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистые продажи инвестиций	-	26
Чистые приобретения основных средств	(283 090)	(46 700)
Чистое использование денежных средств по инвестиционной деятельности	(283 090)	(46 674)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от эмиссии акций	178 176	-
Дивиденды выплаченные	(66 747)	(93 388)
Чистое поступление/(использование) денежных средств по финансовой деятельности	111 429	(93 388)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	31 925	458 460
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(4 861)	(6 335)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	917 247	465 122
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	944 311	917 247

31

	Акционер- ный капитал	Нераспределен- ная прибыль	Оплаченная часть дополнительного акционерного капитала	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2003 года	387 632	7 448	110 290	505 370
Чистая прибыль за год	-	115 315	-	115 315
Дивиденды, выплаченные за 2002 год	-	(27 062)	-	(27 062)
Дивиденды, выплаченные за 2003 год	-	(66 326)	-	(66 326)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2003 года	387 632	29 375	110 290	527 297
Чистая прибыль за год	-	302 241	-	302 241
Эмиссия акций	178 176	-	-	178 176
Дивиденды, выплаченные за 2004 год	-	(66 747)	-	(66 747)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2004 года	565 808	264 869	110 290	940 967

1 Введение

Основные виды деятельности

Акционерный коммерческий банк "Газбанк" (далее – "Банк") был создан в Российской Федерации в 1993 году как Закрытое акционерное общество и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1996 году. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ"). Банк имеет семь филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 616 человек (2003 год: 568 человек).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

За последние годы Российская Федерация пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основании имеющихся данных бухгалтерского учета путем осуществления корректировок для соответствия, во всех существенных аспектах, требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (далее - "МСФО"), утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – "СМСФО").

Валюта учета и отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве валюты учета, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой данной финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

2 Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Принцип непрерывности деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Возвратность активов и будущие операции Банка могут, в значительной степени, подвергнуться влиянию текущих и будущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации (см. Примечание 1). Прилагаемая финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в валюте учета по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по фактическим затратам, переведены в валюту учета, рубли, по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции.

Учет в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности, отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу и счет типа "Ностро" в ЦБ РФ как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, представляют собой финансовые инструменты, которыми Банк владеет в целях извлечения прибыли в краткосрочной перспективе. К данной группе финансовых инструментов относятся инвестиции и производные финансовые инструменты, кроме тех, которые создаются и фактически используются как инструменты хеджирования, а также краткосрочные обязательства от продажи финансовых инструментов. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как обязательства.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность представляют собой финансовые инструменты, созданные Банком в результате предоставления денежных средств непосредственно заемщику, за исключением случаев, когда они предоставляются с целью извлечения прибыли от их переуступки в ближайшее время. Данные финансовые активы включают в себя кредиты и авансы, предоставленные банкам и клиентам, за исключением кредитов, полученных в результате переуступки прав требования.

Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения, представляют собой финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые не были отнесены к финансовым активам, предназначенным для торговли, предоставленным кредитам и дебиторской задолженности и финансовым активам, удерживаемым до срока погашения.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Банк признает в отчетности финансовые инструменты, предназначенные для торговли, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на дату, когда у него возникает обязательство по приобретению данных активов.

Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения, и предоставленные кредиты и дебиторская задолженность признаются в финансовой отчетности на дату их фактического приобретения или создания Банком.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовые инструменты первоначально оцениваются по фактическим затратам, включая затраты по сделкам.

После первоначального признания все финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по их справедливой стоимости. Исключение составляют финансовые инструменты, которые не имеют рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, включая затраты по сделкам, за вычетом убытков от обесценения.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Все финансовые обязательства, не предназначенные для торговли, предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, а также финансовые активы, удерживаемые до срока погашения, оцениваются по амортизированной стоимости за вычетом убытков от обесценения. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных неторгуемых финансовых инструментов определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости всех финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда Банк теряет контроль над правами требования по договору, составляющими содержание данного финансового актива. Банк теряет такой контроль в случае удовлетворения прав требования, истечения срока действия прав требования или отказа Банка от данных прав. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк прекращает признавать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и финансовые активы, предназначенные для торговли, в случае их продажи или погашения. При этом, в случае их продажи соответствующая дебиторская задолженность, связанная с данными финансовыми активами, признается на дату принятия Банком обязательств по продаже данных финансовых активов. Банк применяет специальные методы определения прибыли или убытка, возникающей/(его) при прекращении признания финансовых активов.

Признание финансовых инструментов, удерживаемых до срока погашения, а также предоставленных кредитов и дебиторской задолженности прекращается на дату их передачи Банком.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные по сделкам "РЕПО", остаются в портфеле ценных бумаг, предназначенных для торговли, либо ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и отражаются в финансовой отчетности соответственно. Обязательства по обратному выкупу отражаются по пассиву. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия таких сделок.

Ценные бумаги, полученные по сделкам "обратного РЕПО", отражаются как дебиторская задолженность. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия таких сделок. Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" показана за вычетом резервов под обесценение.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка представлены в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Стоимость основных средств, возведенных хозяйственным способом, включает прямые материальные и трудовые затраты, а также соответствующие накладные расходы.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Арендные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Амортизация

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в отчете о прибылях и убытках. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Здания	50 лет
Транспортные средства	5 лет
Офисная мебель и оборудование	5-10 лет
Компьютеры	3 года
Программное обеспечение и лицензии	3 года

Обесценение активов

Балансовая стоимость активов Банка, за исключением требований по отложенному налогу, пересматривается по состоянию на каждую отчетную дату с целью определения факта обесценения, при установлении которого производится расчет возмещаемой стоимости данного актива.

Расчет возмещаемой стоимости

Возмещаемая стоимость вложений Банка в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, и дебиторской задолженности рассчитывается как текущая стоимость прогнозируемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки по данному активу. Возмещаемой стоимостью вложений Банка в ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, является их справедливая стоимость.

Возмещаемой стоимостью прочих активов Банка является наибольшая из двух величин: чистой цены реализации актива и его ценности при дальнейшем использовании. При оценке ценности актива при его дальнейшем использовании прогнозируемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их текущей стоимости с использованием дисконтной ставки до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, не генерирующего самостоятельно денежные потоки, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, к которой принадлежит данный актив.

Восстановление убытков от обесценения активов

Убыток от обесценения ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения, или дебиторской задолженности подлежит восстановлению в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Убыток от обесценения прочих активов подлежит восстановлению в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

Убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Процентные обязательства

Процентные обязательства первоначально отражаются в финансовой отчетности в сумме фактически привлеченных средств за вычетом понесенных затрат по сделкам. Впоследствии процентные обязательства отражаются по амортизированной стоимости с признанием разницы между суммой фактически привлеченных средств и ценой исполнения процентного обязательства в отчете о прибылях и убытках в течение периода существования данного обязательства.

В случае проведения досрочного выкупа или исполнения процентных обязательств, разница между балансовой ценой и ценой исполнения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Резервы

Резерв отражается в бухгалтерском балансе в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования прогнозируемых будущих потоков денежных средств с использованием дисконтной ставки до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Акционерный капитал

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности деловой репутации и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, филиалы, зависимые компании, в случае когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Представление сравнительных данных

Сравнительные данные представлены в финансовой отчетности таким образом, чтобы обеспечить последовательность представления финансовых данных прошлого года по сравнению с отчетным периодом.

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках на дату возникновения в соответствии с принципом начислений и с учетом фактической доходности актива/обязательства или применимой плавающей ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной исходя из доходности к погашению с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии полученные

Комиссии полученные отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Чистый доход от торговых операций с ценными бумагами

Чистый доход от торговых операций с ценными бумагами включает в себя прибыли и убытки от выбытия и изменения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Доход в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка или на деятельность которых Банк не оказывает значительного влияния, отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	<u>2004 год</u> тыс. рублей	<u>2003 год</u> тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	846 561	596 267
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи	61 362	43 550
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	<u>31 571</u>	<u>36 183</u>
	<u>939 494</u>	<u>676 000</u>
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	263 707	190 065
Депозитные сертификаты и векселя	39 136	172 679
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 512	16 820
Субординированный заем	<u>2 814</u>	<u>2 464</u>
	<u>312 169</u>	<u>382 028</u>

5 Комиссии полученные

	<u>2004 год</u> тыс. рублей	<u>2003 год</u> тыс. рублей
Расчетно-кассовое обслуживание	237 672	196 066
Инкассация средств	51 758	44 182
Выдача гарантий	987	2 694
Прочие	<u>23 064</u>	<u>4 567</u>
	<u>313 481</u>	<u>247 509</u>

6 Комиссии уплаченные

	<u>2004 год</u> тыс. рублей	<u>2003 год</u> тыс. рублей
Инкассация средств	25 157	18 143
Проведение расчетов	1 254	2 194
Прочие	<u>4 644</u>	<u>1 367</u>
	<u>31 055</u>	<u>21 704</u>

7 Чистый доход от торговых операций с ценными бумагами

	2004 год	2003 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Акции, включая изменение их справедливой стоимости	41 154	70 597
Долговые инструменты, включая изменение их справедливой стоимости	8 654	20 678
Прочие расходы, относящиеся к операциям с ценными бумагами	-	(2 153)
	49 808	89 122

8 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2004 год	2003 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	14 336	20 373
Прибыль от сделок "spot"	13 050	674
	27 386	21 047

9 Создание резервов под обесценение

	2004 год	2003 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Создание резервов под обесценение		
Кредиты, выданные клиентам	(35 452)	(49 647)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	(1 963)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	(166)
	(35 452)	(51 776)
Восстановление резервов под обесценение		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 556	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	248	-
	1 804	-
Чистые резервы от обесценения	(33 648)	(51 776)

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2004 год	2003 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	325 476	256 890
Износ и амортизация	57 172	21 936
Налоги и отчисления по заработной плате	41 623	33 879
Реклама и маркетинг	24 658	15 635
Ремонт и эксплуатация	24 133	28 645
Информационные и телекоммуникационные услуги	23 210	6 956
Профессиональные услуги	16 045	15 867
Охрана	15 634	12 600
Арендная плата	11 600	8 467
Налоги, отличные от налога на прибыль	9 255	3 202
Благотворительность и спонсорство	7 783	858
Командировочные расходы	7 494	2 505
Прочие	5 761	27 900
	569 844	435 340

11 Расход по налогу на прибыль

	2004 год тыс. рублей	2003 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный период	(96 833)	(49 969)
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	8 436	14 329
Всего расхода по налогу на прибыль, отраженного в отчете о прибылях и убытках	(88 397)	(35 640)

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль - 24% (2003 год: 24%).

Расчет эффективной ставки налога на прибыль

	2004 год тыс. рублей	%	2003 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	390 638	24%	150 955	24%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	93 753	24%	36 229	24%
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и необлагаемые налогом на прибыль доходы	(521)	0%	591	0%
Доход, облагаемый по льготной ставке	(4 835)	(1%)	(1 180)	0%
	88 397	23%	35 640	24%

12 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2004 год тыс. рублей	2003 год тыс. рублей
Счет типа "Ностро"	719 637	706 528
Обязательные резервы	130 600	494 064
	850 237	1 200 592

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ предназначен для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на его использование.

13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2004 год тыс. рублей	2003 год тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	349 550	597 130
Кредиты и депозиты	17 161	108 810
	366 711	705 940
Резерв под обесценение	(608)	(2 164)
	366 103	703 776

13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (продолжение)

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2004 года и 31 декабря 2003 года остатки по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, могут быть представлены следующим образом:

	2004 год тыс. рублей	2003 год тыс. рублей
ДжиПи Морган Чейз Манхэттен	129 747	263 586
Банк "Земский"	100 005	200 345
	229 752	463 931

Анализ изменения резерва под обесценение

	2004 год тыс. рублей	2003 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 164	201
Чистое (восстановление)/создание резерва в течение года	(1 556)	1 963
Сумма резерва по состоянию на конец года	608	2 164

14 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

	2004 год тыс. рублей	2003 год тыс. рублей
<i>Долговые инструменты – котируемые</i>		
Пробизнесбанк	39 515	-
Органы местной власти Новосибирской области	23 843	-
Алроса	-	20 736
РАО "ЕЭС"	-	17 005
Газпром	-	14 863
Ханты-Мансийский автономный округ	-	11 503
Внешторгбанк	-	11 307
ТМК	-	10 462
СУЭК	-	9 579
Финансовая компания "Евразхолдинг"	-	8 367
Прочие корпоративные облигации	-	36 115
	63 358	139 937
<i>Акции – котируемые</i>		
Самараэнерго	1 160	28 510
РАО "ЕЭС"	41	45 097
ГМК Норильский никель	21	7 567
Газпром	-	69 371
Юкос	-	34 444
Ростелеком	-	24 059
Сбербанк	-	13 974
Автоваз	-	10 018
ЛУКОЙЛ	-	676
	1 222	233 716
	64 580	373 653

14 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Договоры купли-продажи иностранной валюты

	165	-
	165	-

Прибыли и убытки от операций с производными финансовыми инструментами, а также изменения справедливой стоимости других финансовых инструментов, предназначенных для торговли, отражаются в финансовой отчетности в составе чистого дохода от торговых операций с ценными бумагами, или чистого дохода от операций с иностранной валютой соответственно.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Нижеследующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы договоров "spot" купли-продажи иностранной валюты Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года и 31 декабря 2003 года с указанием среднего курса сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсу, действовавшему на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам были отражены в отчете о прибылях и убытках и по статье баланса "Финансовые инструменты, предназначенные для торговли" соответственно.

	Номинальная сумма		Средневзвешенный курс сделки	
	2004 год	2003 год	2004 год	2003 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее трех месяцев	152 618	-	27,7787	-
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее трех месяцев	41 623	-	27,7487	-

15 Кредиты, выданные клиентам

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2004 год	2003 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Физические лица	<u>2 076 942</u>	<u>680 571</u>
Государственный сектор		
Органы местной власти	314 974	805 284
Коммерческие предприятия		
Торговля	789 620	617 535
Недвижимость	480 669	39 790
Производство	417 610	291 458
Выпуск и реализация продукции автомобилестроения	238 719	641 551
Финансовый сектор и лизинг	226 031	299 702
Ракетостроение	196 492	120 405
Услуги	191 140	211 798
Транспорт	189 407	135 861
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	124 564	44 971
Энергетика	100 135	-
Телекоммуникации	-	8 484
Прочие	<u>314 456</u>	<u>159 926</u>
	5 660 759	4 057 336
Резерв под обесценение	<u>(130 828)</u>	<u>(95 376)</u>
	5 529 931	3 961 960

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2004 года и 31 декабря 2003 года кредиты, выданные клиентам, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам, могут быть представлены следующим образом:

	2004 год	2003 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Администрация г. Самары	<u>-</u>	<u>515 000</u>
	<u>-</u>	515 000

Просроченные кредиты

Ниже приводится информация о просроченных кредитах по состоянию на 31 декабря 2004 года и 31 декабря 2003 года соответственно:

	2004 год	2003 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Просроченные кредиты	<u>13 206</u>	<u>7 335</u>
Резерв под обесценение	<u>(13 206)</u>	<u>(7 335)</u>
Чистая сумма просроченных кредитов, отраженная в балансе	<u>-</u>	<u>-</u>

За отчетный период, закончившийся 31 декабря 2004 года, проценты по просроченным кредитам на общую сумму 1 348 тыс. рублей не были отражены в отчете о прибылях и убытках (2003 год: 716 тыс. рублей).

15 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ изменения резерва под обесценение

	2004 год тыс. рублей	2003 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	95 376	45 729
Чистое создание резерва в течение года	35 452	49 647
Сумма резерва по состоянию на конец года	130 828	95 376

Сроки погашения кредитов

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 34 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитному договору.

16 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	2004 год тыс. рублей	2003 год тыс. рублей
<i>Долговые инструменты – некотируемые</i>		
Банк "Земский"	8 291	-
Межпромбанк	5 672	-
Самарский кредит	627	-
Сбербанк	299	-
Самарская область	-	123 532
Газ Капитал С.А.	-	19 176
Алроса	-	14 954
Международный промышленный банк	-	6 562
Мобил Телесистемз Финанс С.А.	-	1 538
Альфа банк	-	1 264
Самарский губернский торговый дом	-	690
Растмасло	-	359
	14 889	168 075
<i>Акции – некотируемые</i>		
ВолгаТЕХ-99	20 000	20 000
Средневожская газовая компания	20 000	20 000
Волгопромгаз	7 506	7 506
Перестраховочная компания Волга	5 000	5 000
Самарская валютная межбанковская биржа	3 739	3 739
Прочие	888	864
	57 133	57 109
Резерв под обесценение	(440)	(688)
	71 582	224 496

16 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Инвестиции, по которым отсутствует возможность определения справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2004 года Банк владел менее 20% акций или долей в капитале ряда компаний, которые отражены в финансовой отчетности по фактическим затратам в общей сумме 57 133 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2003 года: 57 109 тыс. рублей). Для указанных ценных бумаг отсутствует рынок, и в последнее время Банком не осуществлялись сделки с указанными бумагами, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Указанные ценные бумаги отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение, рассчитанного на основании оценки руководства Банка.

Анализ изменения резерва под обесценение

	<u>2004 год</u> тыс. рублей	<u>2003 год</u> тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	688	522
Чистое (восстановление)/создание резерва в течение года	(248)	166
Сумма резерва по состоянию на конец года	<u>440</u>	<u>688</u>

17 Прочие активы

	<u>2004 год</u> тыс. рублей	<u>2003 год</u> тыс. рублей
Расчеты с поставщиками	10 115	6 819
Дебиторская задолженность по налогам	7 209	-
Прочие авансовые платежи	4 555	3 647
Прочие	4 361	3 498
	<u>26 240</u>	<u>13 964</u>

18 Основные средства

тыс. рублей	Здания	Земля	Транспортные средства	Офисная мебель и оборудование	Компьютеры	Программное обеспечение и лицензии	Всего
Первоначальная стоимость							
По состоянию на 1 января 2004 года	161 990	-	15 121	36 051	20 385	7 712	241 259
Поступления	202 252	3 024	4 503	53 683	17 012	8 111	288 585
Выбытия	(624)	-	(1 755)	(8 417)	(7 425)	-	(18 221)
По состоянию на 31 декабря 2004 года	363 618	3 024	17 869	81 317	29 972	15 823	511 623
Амортизация							
По состоянию на 1 января 2004 года	(17 339)	-	(2 117)	(12 467)	(12 849)	(7 088)	(51 860)
Начисленная амортизация	(5 588)	-	(4 183)	(29 752)	(13 109)	(4 540)	(57 172)
Выбытия	82	-	987	4 304	7 354	-	12 727
По состоянию на 31 декабря 2004 года	(22 845)	-	(5 313)	(37 915)	(18 604)	(11 628)	(96 305)
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2004 года	340 773	3 024	12 556	43 402	11 368	4 195	415 318
По состоянию на 31 декабря 2003 года	144 651	-	13 004	23 584	7 536	624	189 399

В августе 2004 года Банк приобрел у своего акционера здание и участок земли, расположенные в центре г. Самары, по цене 204 015 тыс. рублей (см. Примечание 30).

19 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2004 год тыс. рублей	2003 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	18 561	3 718
Срочные депозиты	19 037	85 975
	37 598	89 693

19 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов (продолжение)

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2004 года и 31 декабря 2003 года остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, могут быть представлены следующим образом:

	2004 год	2003 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Приоритет	12 667	-
Читапромстройбанк	10 020	-
Югбанк	9 017	-
Балтийский банк	-	37 064
Газэнергопромбанк	-	30 500
Тольяттихимбанк	-	18 411
	31 704	85 975

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2004 год	2003 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	2 457 639	3 003 501
Срочные депозиты	3 036 231	2 052 828
	5 493 870	5 056 329

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2004 года и 31 декабря 2003 года остатки по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, могут быть представлены следующим образом:

	2004 год	2003 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовый департамент Самарской области	-	910 206
	-	910 206

21 Прочие обязательства

	2004 год тыс. рублей	2003 год тыс. рублей
Расчеты с поставщиками, заказчиками и сотрудниками	9 649	1 452
Кредиторская задолженность по налогам	7 917	7 629
Суммы до выяснения	-	15 195
Прочие	2 198	2 951
	19 764	27 227

22 Обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2004 года и 31 декабря 2003 года.

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2004 год	2003 год	2004 год	2003 год	2004 год	2003 год
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	146	519	-	-	146	519
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	429	(128)	(3 382)	(128)	(2 953)
Кредиты, выданные клиентам	19 293	21 341	-	-	19 293	21 341
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(1 053)	(2 746)	(1 053)	(2 746)
Прочие активы	3 691	2	-	-	3 691	2
Основные средства	-	6 335	(13 057)	(20 139)	(13 057)	(13 804)
Субординированный заем	-	-	(21 422)	(22 761)	(21 422)	(22 761)
Прочие обязательства	912	348	-	-	912	348
Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу	24 042	28 974	(35 660)	(49 028)	(11 618)	(20 054)

Отложенный налог был рассчитан по ставке 24% (2003 год: 24%). Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Чистые обязательства по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2004 года и 31 декабря 2003 года были отражены в настоящей финансовой отчетности.

22 Обязательства по отложенному налогу (продолжение)

Изменение величины временных разниц в течение года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2004 года	Отражено в составе доходов	Остаток по состоянию на 31 декабря 2004 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	519	(373)	146
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(2 953)	2 825	(128)
Кредиты, выданные клиентам	21 341	(2 048)	19 293
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(2 746)	1 693	(1 053)
Прочие активы	2	3 689	3 691
Основные средства	(13 804)	747	(13 057)
Субординированный заем	(22 761)	1 339	(21 422)
Прочие обязательства	348	564	912
	(20 054)	8 436	(11 618)

23 Акционерный капитал

Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34 417 602 обыкновенных акций (2003 год: 16 600 000 акций). Номинальная стоимость акции – 10 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 464 344 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2003 года: 240 832 тыс. рублей).

Совокупная сумма дивидендов, объявленных и выплаченных в течение 2004 года, составила 66 747 тыс. рублей (2003 год: 93 388 тыс. рублей).

24 Субординированный заем

В феврале 2001 года Банк получил заем, выраженный в рублях, от "Самарской нефтехимической компании", предоставленный Банку от лица его акционеров. Данный заем был предоставлен в сумме 120 000 тыс. рублей с начислением процентов к уплате, исходя из ставки 3% годовых, и сроком погашения в 2021 году.

При первоначальном признании субординированного займа в балансе Банка по справедливой стоимости была использована эффективная процентная ставка дисконтирования 14,2%. Разница в размере 111 569 тыс. рублей, без учета отложенного налога, между справедливой стоимостью и денежными средствами, полученными Банком, была отражена в балансе в качестве оплаченной части дополнительного акционерного капитала.

Величина, равная разнице между справедливой стоимостью, определенной при первоначальном признании субординированного займа, и стоимостью его погашения, амортизируется в течение срока пользования Банком полученными денежными средствами.

В течение 2003 года, действуя от лица акционеров Банка, "Самарская нефтехимическая компания" переуступила все права по субординированному займу компании "Домстройсервис".

25 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Управление указанными рисками осуществляется следующим образом.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок. Ценовая политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка. См. Примечание 33 "Средние эффективные процентные ставки".

25 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением. См. Примечание 34 "Анализ сроков выхода активов и обязательств".

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Политика Банка по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Правлением. См. Примечание 35 "Анализ активов и обязательств в разрезе валют".

26 Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Такие обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<u>2004 год</u> тыс. рублей	<u>2003 год</u> тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов, лимиты по кредитным картам	615 946	166 832
Гарантии и аккредитивы	99 665	98 264

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

27 Аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу) Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	<u>2004 год</u> тыс. рублей	<u>2003 год</u> тыс. рублей
Сроком менее одного года	11 410	5 707
Сроком от одного года до пяти лет	19 518	9 297
Сроком более пяти лет	7 848	1 441
	<u>38 776</u>	<u>16 445</u>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до одиннадцати лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили сумму 11 600 тыс. рублей (2003 год: 8 467 тыс. рублей).

28 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхование зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

28 Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания; тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного промежутка времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, применяемых руководством Банка. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с принципами МСФО, может быть существенным.

29 Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги

Доверительное управление

Банк оказывает услуги по доверительному управлению, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за предоставление данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его балансе. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2004 года общая сумма активов, которыми Банк управлял по поручению своих клиентов, составляла 745 180 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2003 года: отсутствовали).

Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его балансе.

30 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и высшим руководством Банка

Общая сумма вознаграждения членам Совета Директоров и высшему руководству Банка, включенная в статью "Вознаграждение сотрудников" (см. Примечание 10), может быть представлена следующим образом:

	<u>2004 год</u> тыс. рублей	<u>2003 год</u> тыс. рублей
Члены Совета Директоров и Правления Банка	87 046	90 549
Высшее руководство (члены Кредитного комитета, заместители Председателя Правления и Главный бухгалтер)	<u>59 112</u>	<u>56 995</u>
	<u><u>146 158</u></u>	<u><u>147 544</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2004 года и 31 декабря 2003 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и высшим руководством Банка составили:

	<u>2004 год</u> тыс. рублей	<u>Средняя</u> <u>процент-</u> <u>ная ставка</u>	<u>2003 год</u> тыс. рублей	<u>Средняя</u> <u>процент-</u> <u>ная ставка</u>
Баланс				
Активы				
Кредиты, выданные членам Совета Директоров и высшему руководству	4 555	6,43%	5 598	14,43%
Обязательства				
Депозиты членов Совета Директоров и высшего руководства	100 091	6,52%	46 707	5,53%

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям с членами Совета Директоров и высшим руководством составили:

	<u>2004 год</u> тыс. рублей	<u>2003 год</u> тыс. рублей
Отчет о прибылях и убытках		
Процентный доход	386	759
Процентный расход	3 257	2 366

Операции с акционерами Банка

По состоянию на 31 декабря 2004 года и 31 декабря 2003 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с акционерами Банка сторонами составили:

	<u>2004 год</u> тыс. рублей	<u>Средняя</u> <u>процент-</u> <u>ная ставка</u>	<u>2003 год</u> тыс. рублей	<u>Средняя</u> <u>процент-</u> <u>ная ставка</u>
Баланс				
Обязательства				
Субординированный заем	22 630	14,20%	19 817	14,20%
Текущие счета и депозиты акционеров	185 834	8,61%	-	-

В течение отчетного периода Банк приобрел у своего акционера здание и участок земли, расположенные в центре г. Самары, по цене 204 015 тыс. рублей (см. Примечание 18).

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям с акционерами Банка составили:

	<u>2004 год</u> тыс. рублей	<u>2003 год</u> тыс. рублей
Отчет о прибылях и убытках		
Процентный расход (текущие счета и депозиты акционеров)	16 687	-
Процентный расход (субординированный заем)	2 813	2 464

31 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, составили:

	<u>2004 год</u> тыс. рублей	<u>2003 год</u> тыс. рублей
Касса	224 674	210 719
Счет типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	719 637	706 528
	<u>944 311</u>	<u>917 247</u>

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк провел оценку справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 32 "Финансовые инструменты: Раскрытие и представление информации" в целях определения реальности и целесообразности определения с достаточной степенью достоверности их справедливой стоимости, принимая во внимание ограничения по срокам и затратам.

Исходя из проведенной оценки, руководство Банка пришло к заключению о том, что, вследствие недостаточной ликвидности и отсутствия публикуемого "индикатора процентных ставок" на рынках Российской Федерации, а также с учетом того факта, что отдельные сделки проводились Банком со связанными сторонами и носили специфический характер, не представляется возможным определить справедливую стоимость отдельных финансовых активов и финансовых обязательств Банка.

К финансовым активам и обязательствам, по которым определение справедливой стоимости, по оценкам руководства Банка, является возможным, относятся: касса, счета в ЦБ РФ, финансовые инструменты, предназначенные для торговли, счета и депозиты в банках и других финансовых институтах и счета и депозиты банков и других финансовых институтов, которые не являются резидентами Российской Федерации. Руководство Банка считает, что справедливая стоимость данных активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой упомянутые выше активы и обязательства могут быть обменены в настоящее время при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

33 Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2004 года и 31 декабря 2003 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Балансовая стоимость тыс. рублей	2004 год Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	2003 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	850 237	0,00%	1 200 592	0,00%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	366 103		703 776	
- в рублях	189 142	0,66%	323 836	0,19%
- в долларах США	163 710	0,09%	379 940	1,16%
- в прочих валютах	13 251	0,00%	-	-
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	63 358		139 937	
- в рублях	63 358	10,28%	139 937	8,00%
Кредиты, выданные клиентам	5 529 931		3 961 960	
- в рублях	4 895 588	19,08%	3 565 006	18,22%
- в долларах США	548 672	13,46%	311 256	12,58%
- в прочих валютах	85 671	14,04%	85 698	13,54%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14 889		167 716	
- в рублях	14 889	14,00%	132 048	11,00%
- в долларах США	-	-	16 492	8,10%
- в прочих валютах	-	-	19 176	7,80%
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	37 598		89 693	
- в рублях	19 181	3,78%	31 116	8,30%
- в долларах США	16 210	0,41%	3 068	0,00%
- в прочих валютах	2 207	0,00%	55 509	6,90%
Текущие счета и депозиты клиентов	5 493 870		5 056 329	
- в рублях	4 447 127	4,93%	4 095 408	4,94%
- в долларах США	916 095	6,56%	870 660	1,16%
- в прочих валютах	130 648	4,98%	90 261	5,44%

33 Средние эффективные процентные ставки (продолжение)

	Балансовая стоимость	2004 год Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	2003 год Средняя эффективная процентная ставка
	тыс. рублей		тыс. рублей	
Депозитные сертификаты и векселя	1 022 053		1 138 142	
- в рублях	1 012 854	1,02%	1 133 665	3,16%
- в долларах США	9 199	2,11%	4 477	4,76%
Субординированный заем	22 630		19 817	
- в рублях	22 630	14,20%	19 817	14,20%

34 Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2004 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств в большинстве совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

34 Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы							
Касса	224 674	-	-	-	-	-	224 674
Счета и депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	783 031	33 146	23 681	7 264	3 115	-	850 237
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	349 285	-	9 979	-	6 839	-	366 103
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	-	39 515	23 843	-	1 222	64 580
Кредиты, выданные клиентам	570 572	1 186 162	2 401 499	1 361 002	10 696	-	5 529 931
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 926	-	12 963	-	-	56 693	71 582
Прочие активы	13 470	5 495	4 958	-	35	2 282	26 240
Основные средства	-	-	-	-	-	415 318	415 318
Всего активов	1 942 958	1 224 803	2 492 595	1 392 109	20 685	475 515	7 548 665
Обязательства							
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	165	-	-	-	-	-	165
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	27 578	10 020	-	-	-	-	37 598
Текущие счета и депозиты клиентов	2 732 923	1 427 882	1 020 125	312 940	-	-	5 493 870
Депозитные сертификаты и векселя	296 002	121 891	532 002	72 158	-	-	1 022 053
Субординированный заем	-	-	-	-	22 630	-	22 630
Прочие обязательства	12 067	3 397	4 300	-	-	-	19 764
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	11 618	11 618
Всего обязательств	3 068 735	1 563 190	1 556 427	385 098	22 630	11 618	6 607 698
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2004 года	(1 125 777)	(338 387)	936 168	1 007 011	(1 945)	463 897	940 967
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2003 года	125 170	91 863	(42 973)	(253 623)	147 020	459 840	527 297

35 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2004 года:

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы				
Касса	150 856	55 158	18 660	224 674
Счета и депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	850 237	-	-	850 237
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	189 142	163 710	13 251	366 103
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	64 580	-	-	64 580
Кредиты, выданные клиентам	4 895 588	548 672	85 671	5 529 931
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	71 527	-	55	71 582
Прочие активы	25 146	1 094	-	26 240
Основные средства	415 318	-	-	415 318
Всего активов	6 662 394	768 634	117 637	7 548 665
Обязательства				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	165	-	-	165
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19 181	16 210	2 207	37 598
Текущие счета и депозиты клиентов	4 447 127	916 095	130 648	5 493 870
Депозитные сертификаты и векселя	1 012 854	9 199	-	1 022 053
Субординированный заем	22 630	-	-	22 630
Прочие обязательства	19 764	-	-	19 764
Обязательства по отложенному налогу	11 618	-	-	11 618
Всего обязательств	5 533 339	941 504	132 855	6 607 698
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2004 года	1 129 055	(172 870)	(15 218)	940 967
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2004 года	(110 995)	110 995	-	-
Чистые балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2004 года	1 018 060	(61 875)	(15 218)	940 967
Чистые балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2003 года	620 994	(73 362)	(20 335)	527 297