

АКБ «РОСБАНК» И ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

Независимое аудиторское заключение

**Консолидированная финансовая отчетность
Год, закончившийся 31 декабря 2002 года**

АКБ «РОСБАНК» И ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный баланс	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	5
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	7-34

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК»:

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого консолидированного баланса Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» и его дочерних предприятий (далее – Банк) по состоянию за 31 декабря 2002 года, а также соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся этой датой. Ответственность за данную финансовую отчетность несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности указанной финансовой отчетности на основании проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами аудит планируется и проводится таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к финансовой отчетности. Наша работа также состояла в том, чтобы оценить используемые принципы бухгалтерского учета и значительные допущения, сделанные руководством, а также общее представление финансовой отчетности. Мы считаем, что проделанная нами работа дает достаточные основания для нашего заключения.

По нашему мнению, данная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2002 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся этой датой, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

7 марта 2003 года

АКБ «РОСБАНК» И ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 ГОДА (в тысячах рублей)

	Примечания	2002	2001
Процентные доходы	3,25	4,645,521	4,051,467
Процентные расходы	3,25	<u>(3,172,326)</u>	<u>(2,304,981)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО (ФОРМИРОВАНИЯ)/ВОЗМЕЩЕНИЯ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ		1,473,195	1,746,486
(Формирование)/возмещение резерва на возможные потери по ссудам	4,25	<u>(9,198)</u>	<u>572,601</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>1,463,997</u>	<u>2,319,087</u>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		603,734	532,499
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами		874,030	663,366
Доходы по услугам и комиссии полученные	5,25	831,184	1,112,780
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	5	<u>(202,572)</u>	<u>(176,155)</u>
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг в наличии для продажи		<u>(33,284)</u>	79,896
Доход в виде дивидендов		44,117	3,212
Прочие доходы	6	<u>128,678</u>	<u>256,639</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>2,245,887</u>	<u>2,472,237</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		3,709,884	4,791,324
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	7	<u>(2,238,930)</u>	<u>(2,448,109)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ, НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ, ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ РАСХОДОВ И УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ		1,470,954	2,343,215
Резерв под возможное обесценение вложений в ценные бумаги (Формирование)/возмещение резервов на возможные потери по прочим операциям	15 4,25	<u>(15,515)</u> <u>(176,220)</u>	<u>(15,193)</u> <u>6,342</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ РАСХОДОВ И ОТРАЖЕНИЯ УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ		1,279,219	2,334,364
Расходы по налогу на прибыль	8	<u>(47,211)</u>	<u>(112,257)</u>
ПРИБЫЛЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО ОТРАЖЕНИЯ ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ РАСХОДОВ И УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ		1,232,008	2,222,107
Чрезвычайные расходы	9	<u>-</u>	<u>(1,240,132)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО ОТРАЖЕНИЯ УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ		1,232,008	981,975
Убыток от индексации активов и обязательств в связи с инфляцией	2	<u>(1,037,764)</u>	<u>(1,597,771)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		<u>194,244</u>	<u>(615,796)</u>

От имени Правления

Председатель Правления

Заместитель Председателя Правления

Примечания на стр. 7-34 являются составной частью данной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение представлено на странице 1.

АКБ «РОСБАНК» И ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС
31 ДЕКАБРЯ 2002 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Примечания	2002	2001
АКТИВЫ:			
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации и Национальном банке Швейцарии	10	6,064,192	6,212,116
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	11	8,589,104	9,565,931
Ценные бумаги торгового портфеля	12	6,700,852	4,134,042
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	13,25	33,671,340	28,001,653
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	14	62,832	-
Вложения в ценные бумаги	15,25	897,428	4,410,993
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	16	133,371	131,953
Прочие активы, за вычетом резервов на возможные потери	17	722,844	1,116,121
ВСЕГО АКТИВЫ		56,841,963	53,572,809
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ПАССИВЫ:			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		-	3,122,203
Депозиты банков	18	4,737,460	2,552,068
Счета клиентов	19,25	33,676,310	32,109,019
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	9,998,776	7,442,365
Прочие пассивы	21,25	477,130	433,495
Всего пассивы		48,889,676	45,659,150
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	22	5,478,179	5,478,179
Фонды		2,474,108	2,435,480
Итого собственный капитал		7,952,287	7,913,659
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		56,841,963	53,572,809

От имени Правления

Председатель Правления

Заместитель Председателя Правления

Примечания на стр. 7-34 являются составной частью данной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение представлено на странице 1.

АКБ «РОСБАНК» И ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 ГОДА (продолжение) (в тысячах рублей)

	Приме- чания	2002	2001
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Размещение/(погашение) выпущенных долговых ценных бумаг		<u>2,556,171</u>	<u>(3,809,522)</u>
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		<u>2,556,171</u>	<u>(3,809,522)</u>
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(1,698,510)	4,896,131
ВЛИЯНИЕ ИНФЛЯЦИИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА (ВКЛЮЧАЯ ИЗМЕНЕНИЕ В ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВАХ)		(1,430,963)	(2,223,068)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	10	<u>11,283,719</u>	<u>8,610,656</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	10	<u>8,154,246</u>	<u>11,283,719</u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2002 г., составила, соответственно, 3,165,965 тыс. руб. и 4,446,336 тыс. руб.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2001 г., составила, соответственно, 2,373,163 тыс. руб. и 4,124,451 тыс. руб.

От имени Правления

Председатель Правления

Заместитель Председателя Правления

Примечания на стр. 7-34 являются составной частью данной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение представлено на странице 1.

АКБ «РОСБАНК» И ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 ГОДА (в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв на пересчет сумм из одной валюты в другую	Накопленный убыток	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2001 года	5,478,179	3,672,190	-	(563,030)	8,587,339
Изменение резерва на пересчет сумм из одной валюты в другую	-	-	(57,884)	-	(57,884)
Чистый убыток	-	-	-	(615,796)	(615,796)
Остаток за 31 декабря 2001 года	5,478,179	3,672,190	(57,884)	(1,178,826)	7,913,659
Изменение резерва на пересчет сумм из одной валюты в другую	-	-	(155,616)	-	(155,616)
Чистая прибыль	-	-	-	194,244	194,244
Остаток за 31 декабря 2002 года	<u>5,478,179</u>	<u>3,672,190</u>	<u>(213,500)</u>	<u>(984,582)</u>	<u>7,952,287</u>

От имени Правления



Председатель Правления



Заместитель Председателя Правления

Примечания на стр. 7-34 являются составной частью данной финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение представлено на странице 1.

АКБ «РОСБАНК» И ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2002 ГОДА (в тысячах рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АКБ «РОСБАНК» является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность АКБ «РОСБАНК» осуществляется под лицензией номер 2272 и регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). АКБ «РОСБАНК» занимается коммерческой банковской деятельностью, осуществляет операции с ценными бумагами, иностранной валютой, а также работает с частными вкладчиками. 7 июня 1999 года организационно-правовая форма Банка была изменена с преобразованием в открытое акционерное общество. 14 сентября 2000 года на общем собрании акционеров было принято решение о слиянии АКБ «ОНЭКСИМбанк» и АКБ «РОСБАНК». АКБ «ОНЭКСИМбанк» являлся акционерным банком, зарегистрированным на территории Российской Федерации. 21 ноября 2000 года ЦБ РФ утвердил слияние банков, АКБ «ОНЭКСИМбанк» прекратил свое существование, и АКБ «РОСБАНК» стал его правопреемником.

АКБ «РОСБАНК» имеет 13 филиалов в Российской Федерации и представительство в Пекине (Китай). АКБ «РОСБАНК» зарегистрирован по адресу: Россия, 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11.

АКБ «РОСБАНК» является материнской компанией банковской группы (далее – «Банк»), в которую входят следующие предприятия, консолидированные в финансовой отчетности:

Наименование	Страна регистрации	Доля собственности и процент голосующих акций, принадлежащих АКБ «РОСБАНК»
Rosbank (Switzerland) SA	Швейцария	100%
Rosbank International Finance BV	Нидерланды	100%
RosInvest SA	Люксембург	100%

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2002 и 2001 года составляло, соответственно, 2,183 и 2,023 человек.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 28 февраля 2003 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные принципы бухгалтерского учета – Финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости» и была пересчитана в единицах измерения (в российских рублях), действующих на 31 декабря 2002 года.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским и иным применимым законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Экономика Российской Федерации в настоящее время переживает высокие темпы инфляции. В соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» данная финансовая отчетность была соответствующим образом скорректирована

и отражает падение платежеспособности российского рубля. Инфляция составила: 15.1% в 2002, 18.8% в 2001, 20.1% в 2000 и 36.7% в 1999 годах.

Все суммы в данной финансовой отчетности, включая суммы для сопоставления, представлены в единицах измерения (в российских рублях) на 31 декабря 2002 года. Денежные активы и пассивы на 31 декабря 2002 года не пересчитываются, потому что они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы, а также пассивы и собственный капитал, включая уставный капитал, по состоянию на 31 декабря 2002 года, и все суммы по состоянию на 31 декабря 2001 года были пересчитаны с применением соответствующего коэффициента. Влияние инфляции на чистую денежную позицию Банка отражено в отчете о прибылях и убытках как убыток по чистой денежной позиции.

Предполагается, что с 1 января 2003 года российская экономика не будет рассматриваться как гиперинфляционная для целей МСФО. Соответственно, начиная с 1 января 2003 года, Банк прекратит применение МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики». Стоимость неденежных активов, пассивов и собственного капитала, выраженная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, будет являться основой для балансовых величин в последующих периодах, начиная с 1 января 2003 года.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам, инвестициям и прочим обязательствам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Валюта отчетности – Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Принципы консолидации – Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность дочерних предприятий, контрольный пакет акций которых принадлежит Банку. Все существенные операции между дочерними предприятиями Банком и соответствующие остатки в расчетах были исключены из консолидированной отчетности. Доля собственности Банка и процент голосующих акций, контролируемых Банком, в дочерних предприятиях по состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. представлены в Комментариях 1.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту отчетности для включения в финансовую отчетность, Банк руководствуется политикой перевода в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 21 «Влияние изменений валютных курсов» (МСФО 21), в соответствии с которым:

- активы и пассивы (как денежные, так и неденежные) иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по обменному курсу на день совершения операции;
- все возникающие курсовые разницы классифицируются как собственный капитал до момента выбытия инвестиции;
- при выбытии инвестиции в иностранную компанию соответствующие курсовые разницы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции в прочие дочерние и аффилированные компании – Вложения в компании, в которых Банк владеет более чем 20% акционерного капитала, но не имеет возможности или намерения контролировать или оказывать существенное влияние на их финансовую и оперативную политику, или неконсолидация таких компаний не приводит к существенному влиянию на финансовую отчетность Банка в целом, или Банк намерен перепродать такие

инвестиции в ближайшем будущем, а также инвестиции в компании, в которых Банк владеет менее чем 20% акционерного капитала, отражаются по справедливой стоимости или по стоимости приобретения в случае невозможности определения справедливой стоимости инвестиции. Руководство периодически производит оценку балансовой стоимости таких инвестиций и, в случае необходимости, создает оценочные резервы.

Денежные средства и их эквиваленты – Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации и Национальном банке Швейцарии, кредиты, предоставленные и средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), сроком погашения в течение 90 дней, драгоценные металлы в хранилище и на счетах ностро в банках стран ОЭСР, а также государственные долговые обязательства, включенные в состав ценных бумаг, предназначенных для торговли, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму наличных денежных средств в течение короткого периода времени. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации и Национальном банке Швейцарии, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование (Комментарий 10).

Ценные бумаги торгового портфеля – Ценные бумаги, предназначенные для торговли, представляют собой долговые ценные бумаги и акции, приобретенные, в основном, с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Ценные бумаги, предназначенные для торговли, первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, с последующим отражением по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг торгового портфеля Банк использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли, отражается в отчете о прибылях и убытках за период.

Ценные бумаги в наличии для продажи – Ценные бумаги в наличии для продажи представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг в наличии для продажи Банк использует рыночные котировки. Если таковые отсутствуют, используются независимые экспертные оценки и оценки руководства.

Предоставленные ссуды – Ссуды, предоставленные Банком, представляют собой финансовые активы, созданные Банком, посредством предоставления денежных средств непосредственно заемщику или участия в долевого кредитовании, за исключением тех активов, которые были созданы с намерением продажи сразу или в течение короткого периода, и которые классифицируются как «предназначенные для торговли». Предоставленные ссуды учитываются в пределах суммы основного долга за вычетом резерва на возможные потери по ссудам.

Приобретенные ссуды и дебиторская задолженность – Ссуды и дебиторская задолженность, которые были приобретены на рынке после даты их предоставления, классифицируются в категорию ссуд, удерживаемых до погашения или имеющих в наличии для продажи. Для приобретенных ссуд, классифицированных в категорию имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость определяется на основании рыночных цен или модели дисконтированных денежных потоков. Если определить рыночную цену невозможно, а модель дисконтированных денежных потоков не может быть применена, для оценки используется стоимость аналогичных активов.

Резервы на возможные потери по ссудам – Расчет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании анализа ссудного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих ссудному портфелю. Резервы по конкретным ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам. Кроме того, создаются резервы для покрытия потенциальных убытков, которые не были конкретно установлены, но о наличии которых в ссудном портфеле свидетельствует предыдущий опыт.

Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе кредиты, предоставленные банкам и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов. Величина резерва, рассчитанная руководством, основывается на данных Банка об убытках, понесенных в предыдущие годы, анализе рисков по конкретным видам активов и рисков, присущих кредитному портфелю в целом, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Списание ссуд и дебиторской задолженности – В случае невозможности взыскания ссуд и дебиторской задолженности, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на возможные потери по ссудам. Ссуды, кредиты и дебиторская задолженность списываются через три года после наступления срока их погашения в соответствии с требованиями законодательства или по решению арбитражного суда.

Прекращение начисления процентов по ссудам – Начисление процентов по ссудам прекращается в том случае, когда проценты или основная сумма ссуды не выплачиваются в течение 90 дней, за исключением случаев, когда ссуда полностью обеспечена денежными средствами или обращающимися на рынке ценными бумагами и ведется процесс взыскания ссуды. Проценты, погашение которых представляется сомнительным, не относятся на доходы.

Производные финансовые инструменты – Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютными рисками и рисками ликвидности. В то же время такие финансовые инструменты не отвечают требованиям, предъявляемым к инструментам хеджирования. Производные финансовые инструменты, используемые Банком для торговли, включают в себя форвардные контракты и свопы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами, а также комбинации таких инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по цене приобретения, а затем по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается с использованием модели дисконтированных денежных потоков. Большая часть производных финансовых инструментов, используемых Банком, носит краткосрочный и спекулятивный характер. Результаты оценки производных финансовых инструментов отражаются соответственно в составе активов (сумма положительных рыночных оценок) или пассивов (сумма отрицательных рыночных оценок). Положительные и отрицательные результаты относятся на счет прибылей и убытков за тот год, в котором они возникли, в статье «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой» по валютным операциям, в статье «Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами» по ценным бумагам, и в статье «Прочие доходы» для производных финансовых инструментов по операциям с драгоценными металлами.

Операции обратного РЕПО – В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о приобретении и обратной продаже активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Соглашение обратного РЕПО – это соглашение о приобретении активов и последующей обратной продаже этих активов в будущем с получением наращенного процента. Активы,

приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, полученные по депозиту, обеспеченному ценными бумагами или другими активами.

Убыток от обесценения – Если восстановительная стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовую стоимость уменьшают до величины восстановительной стоимости. Разница, представляющая собой убыток от обесценения, относится в качестве расхода на счет прибылей и убытков за год, в котором она возникла.

Амортизация – Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и капитальные вложения в арендованные основные средства	2 %
Мебель и оборудование	20 %
Нематериальные активы	В течение полезного срока службы 3-10 лет

После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Зачет финансовых активов и обязательств – Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Операции в иностранной валюте – Активы и пассивы, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Доходы и убытки от такого пересчета включаются в чистый доход по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс – Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные при составлении финансовой отчетности:

	31 дек. 2002 года	31 дек. 2001 года
Рубль/доллар США	31.7844	30.14
Рубль/евро	33.1098	26.49
Рубль/швейцарский франк	22.778	17.86
Рубль/тройская унция золота	10,894.73	8,333.71
Рубль/тройская унция палладия	7,406.19	13,261.60
Рубль/тройская унция платины	19,008.17	14,376.78

Налог на прибыль – Налог на прибыль исчисляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и стран, в которых зарегистрированы предприятия, входящие в состав консолидированной группы. Отложенный налог, если такой имеется, начисляется на объекты, учитываемые в различных периодах для целей финансовой отчетности и налога на прибыль, по методу обязательств по установленным ставкам налога. Обязательства по отложенному налогу, если такие имеются, возникающие в результате временных расхождений, начисляются полностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в том объеме, по которому имеется достаточная уверенность, что такие активы будут реализованы. Отложенные налоговые требования и обязательства принимаются к зачету, когда:

- Банк имеет законное право принять к зачету отраженные суммы текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств;

- Банк имеет намерение произвести расчет взаимозачетом или одновременно реализовать требование и погасить обязательство;
- отсроченные налоговые требования и отсроченные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом в будущем периоде, в котором ожидается погашение/возмещение отложенных налоговых обязательств и требований.

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, включающие проведение операций с ценными бумагами по счетам депо.

Реклассификации – В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2001 года были произведены реклассификации и пересчет для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2002 года и в соответствии с МСФО 29.

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

	2002	2001
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным	3,189,950	3,166,748
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	537,999	463,299
Процентный доход по долговым ценным бумагам	909,585	421,420
Процентный доход по ценным бумагам, приобретенным по операциям РЕПО	7,987	-
Всего процентные доходы	<u>4,645,521</u>	<u>4,051,467</u>
Процентные расходы		
Проценты по депозитам клиентов	1,738,399	1,204,939
Проценты по депозитам банков	390,056	239,379
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1,043,871	840,307
Процентные расходы по операциям своп	-	20,356
Всего процентные расходы	<u>3,172,326</u>	<u>2,304,981</u>
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	<u>1,473,195</u>	<u>1,746,486</u>

4. (ФОРМИРОВАНИЕ)/ВОЗМЕЩЕНИЕ РЕЗЕРВОВ

	2002	2001
(Формирование)/возмещение резервов на возможные потери по ссудам		
(Формирование)/возмещение резервов по ссудам и средствам, предоставленным банкам	(15,064)	10,833
Возмещение резервов по ссудам, предоставленным клиентам	5,866	561,768
	<u>(9,198)</u>	<u>572,601</u>
(Формирование)/возмещение резервов на возможные потери по прочим операциям		
(Формирование)/возмещение резервов на возможные потери по прочим активам	(15,644)	71,370
Резерв на возможные потери по выданным гарантиям	(160,576)	(65,028)
	<u>(176,220)</u>	<u>6,342</u>

5. ПЛАТА ЗА УСЛУГИ И КОМИССИОННЫЕ

	2002	2001
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Расчетные операции	421,863	579,999
Кассовые операции	203,228	209,782
Выдача гарантий	71,352	52,109
Валютные операции	55,214	229,496
Операции с ценными бумагами	46,605	2,976
Документарные операции	5,263	16,914
Прочие операции	27,659	21,504
	<u>831,184</u>	<u>1,112,780</u>

	2002	2001
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	146,531	121,413
Кассовые операции	26,945	21,339
Операции с ценными бумагами	20,681	6,106
Валютные операции	8,374	27,256
Получение гарантий	41	41
	<u>202,572</u>	<u>176,155</u>

6. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

В статью прочих доходов включена чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами в сумме 86,977 тыс. руб. и 228,995 тыс. руб. за годы, закончившиеся 31 декабря 2002 и 2001 гг., соответственно.

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2002	2001
Расходы на персонал	1,157,292	1,386,786
Расходы по операционной аренде	406,134	402,847
Налоги, кроме налога на прибыль	214,683	192,992
Расходы на ремонт и обслуживание оборудования	71,527	58,481
Таможенные пошлины уплаченные	57,262	61,005
Плата за профессиональные услуги	48,969	78,803
Амортизация	39,297	35,615
Канцелярские и прочие офисные расходы	31,605	21,390
Расходы на рекламу и маркетинг	28,622	29,380
Расходы на обеспечение безопасности	26,504	26,864
Расходы на телекоммуникационное обслуживание	22,915	31,941
Расходы на благотворительность	20,577	16,357
Штрафы и пени уплаченные	18,187	1,171
Расходы на страхование	16,328	-
Командировочные расходы	15,364	14,318
Представительские расходы	12,559	16,868
Прочие	51,105	73,291
	<u>2,238,930</u>	<u>2,448,109</u>

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных бухгалтерского учета, осуществляемого в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления. По мнению Банка начисления налогов произведены им полностью, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также в виду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2002 и 2001 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. представлены следующим образом:

	2002	2001
Отложенные активы:		
Ссуды, предоставленные банкам и клиентам	1,274,057	1,014,466
Ссуды и средства, полученные от банков	77	58,455
Ценные бумаги в наличии для продажи	51,154	-
Прочие активы	-	15,557
Счета клиентов	-	170,765
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	47,195
Прочие пассивы	-	3,024
Налоговая льгота по убыткам прошлых лет	-	203,537
Всего отложенные активы	<u>1,325,288</u>	<u>1,512,999</u>
Отложенные обязательства:		
Счета клиентов	(32,272)	-
Прочие пассивы	(26,181)	-
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	(1,474)	-
Ценные бумаги торгового портфеля	(1,329)	(32,943)
Ценные бумаги в наличии для продажи	-	(95,578)
Прочие активы	(82,222)	-
Основные средства и нематериальные активы	(33,770)	(4,703)
Всего отложенные обязательства	<u>(177,248)</u>	<u>(133,224)</u>
Чистые отложенные активы	<u>1,148,040</u>	<u>1,379,775</u>
Отложенные налоговые обязательства (24%)	263,572	331,146
Отложенные налоговые обязательства (15%)	7,474	-
Итого отложенные налоговые активы	<u>271,045</u>	<u>331,146</u>
За вычетом оценочного резерва	<u>(271,045)</u>	<u>(331,146)</u>
Чистый отложенный налог на прибыль	<u>-</u>	<u>-</u>

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью по состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. представлено следующим образом:

	2002	2001
Прибыль до налогообложения, чрезвычайных расходов и после отражения убытка по чистой денежной позиции	<u>241,455</u>	<u>736,593</u>

Налог на прибыль по установленной ставке (24% в 2002 г., 43% в 2001 г.)	57,949	316,735
Налоговый эффект от постоянных разниц (24% в 2002 г., 43% в 2001 г.)	49,363	(236,887)
Изменение в оценочных резервах	(60,101)	32,409
Расходы по налогу на прибыль	<u>47,211</u>	<u>112,257</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	47,211	112,257
Расходы по отложенному налогу на прибыль	-	-
Расходы по налогу на прибыль	<u>47,211</u>	<u>112,257</u>

9. ЧРЕЗВЫЧАЙНЫЕ РАСХОДЫ

Чрезвычайные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2001 года, представлены убытками от продажи ссуд, предоставленных клиентам. В 2001 году Банк произвел обмен части своего кредитного портфеля на денежные средства, новые ссуды и акции компаний. Расчет убытков, возникших в результате операции мены, представлен ниже:

	2001
Балансовая стоимость ссуд, по которым была произведена мена	8,596,489
Векселя полученные	(1,479,392)
Акции полученные	(4,006,079)
Использование резерва для списания части ссуд	(347,820)
Денежные средства полученные	(1,502,607)
Курсовая разница	(20,459)
	<u>1,240,132</u>

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В остатки денежных средств в сумме 6,064,192 тыс. руб. и 6,212,116 тыс. руб. на 31 декабря 2002 и 2001 гг. включены суммы 4,542,614 тыс. руб. и 4,240,005 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный банк Российской Федерации и Национальный банк Швейцарии. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации и Национальном банке Швейцарии на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	2002	2001
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации и Национальном банке Швейцарии	6,064,192	6,212,116
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	5,094,882	6,757,076
Ценные бумаги торгового портфеля	1,288,594	1,586,706
Драгоценные металлы в хранилище	245,403	657,617
Счетаostro в золоте	3,789	310,209
	<u>12,696,860</u>	<u>15,523,724</u>
За вычетом обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации и Национальном банке Швейцарии	<u>(4,542,614)</u>	<u>(4,240,005)</u>
Денежные средства и их эквиваленты	<u>8,154,246</u>	<u>11,283,719</u>

11. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	2002	2001
Средства, предоставленные банкам	7,148,984	2,979,548
Кредиты, предоставленные банкам	1,520,253	6,668,524
Начисленные проценты	9,137	4,446
	<u>8,678,374</u>	<u>9,652,518</u>
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	<u>(89,270)</u>	<u>(86,587)</u>
	<u>8,589,104</u>	<u>9,565,931</u>
Резерв на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	86,587	114,629
Формирование/(возмещение) резерва за период	15,064	(10,833)
Доход по чистой денежной позиции	(12,381)	(17,209)
На конец периода	<u>89,270</u>	<u>86,587</u>

На 31 декабря 2001 года в состав ссуд и средств, предоставленных банкам, включены активы в сумме 42,223 тыс. руб., являющиеся гарантийным депозитом по форвардным операциям с ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. Банком были предоставлены ссуды и средства двум заемщикам на сумму 6,141,866 тыс. руб. и четырем заемщикам на общую сумму 5,944,483 тыс. руб., соответственно, риск по каждому из которых превышает 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. в остаток ссуд и средств, предоставленных банкам, включены необслуживаемые ссуды на общую сумму 200 тыс. руб. и 230 тыс. руб., соответственно, по которым не начислялись проценты.

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. в остаток ссуд и средств, предоставленных банкам, включены гарантийные депозиты по пластиковым картам на общую сумму 56,988 тыс. руб. и 156,831 тыс. руб., соответственно. Данные гарантийные депозиты были погашены в течение 90 дней после отчетной даты и были включены в состав денежных средств и их эквивалентов на указанные даты.

12. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

	Процентная ставка к номиналу	2002	Процентная ставка к номиналу	2001
Акции				
Обыкновенные акции РАО «ЕЭС»	-	208,480	-	278,197
Обыкновенные акции ОАО «Красноярскэнерго»	-	105,325	-	-
Обыкновенные акции ОАО «Сургутнефтегаз»	-	80,047	-	147,152
Обыкновенные акции ОАО «Ростелеком»	-	64,898	-	39,180
Обыкновенные акции ОАО «Газпром»	-	47,477	-	-
Обыкновенные акции ОАО «Транснефть»	-	38,225	-	87,694
Обыкновенные акции ОАО НК «ЛУКОЙЛ»	-	24,488	-	145,135
Обыкновенные акции ОАО «Мосэнерго»	-	24,224	-	65,401
Американские депозитарные расписки ОАО «Мосэнерго»	-	19,824	-	-
Американские депозитарные расписки РАО «ЕЭС»	-	8,560	-	-
Привилегированные акции ОАО «Красноярскэнерго»	-	6,651	-	-
Прочие акции	-	17,329	-	10,628
Облигации				
Облигации ОФЗ	10-15%	1,107,183	10-15%	170,053
Облигации Правительства Московской области	17%	918,918	17%	-
Облигации ОАО «Северная нефть»	23%	523,635	23%	-
Облигации ООО «Русский алюминий финанс»	18%	318,552	18%	-
Облигации Минфина (ОВГВЗ)	3%	264,675	3%	1,523,448
Облигации ОАО «РТК-Лизинг»	18%	244,026	18%	-
Облигации ТД «Продимекс»	21%	138,639	21%	-
Облигации «ИАПО»	19%	122,858	19%	-
Облигации РАО «ЕЭС»	15%	111,434	15%	-
Облигации Правительства Москвы	15%	103,826	15%	243,453
Облигации ОАО «ЛОМО»	20%	103,510	20%	-
Облигации Правительства Уфы	14%	90,355	14%	-
Облигации ОАО «Алроса»	16-20%	91,765	16-20%	-
Облигации ОАО «Высунский металлургический завод»	19%	75,006	19%	-
Облигации Правительства Московской области	14-17%	73,299	14-17%	-
Облигации «РИТЕК»	19%	55,567	19%	-
Облигации «Импэксбанк»	18%	50,375	18%	-
Облигации «ВБРР»	10%	47,543	10%	-
Облигации Правительства Нижнего Новгорода	19%	40,908	19%	-
Облигации ОАО «Уралсвязинформ»	18%	38,260	18%	-
Облигации ОАО «Волжский трубный завод»	18%	24,653	18%	-
Еврооблигации Российской Федерации	5-8%	17,374	5-13%	63,258
Облигации ОАО «Аэрофлот»	21%	10,533	18%	260,085
Облигации Магнитогорского металлургического комбината	-	-	18%	414,160
Облигации Республики Башкортостан	-	-	15%	113,195
Другие корпоративные облигации	20%	4,345	20%	-

Векселя		
Векселя ОАО «Газпром»	- 581,326	- 303,733
Векселя ОАО «Внешторгбанк»	- 517,891	- -
Векселя ОАО «Сбербанк»	- 241,199	- -
Векселя ОАО «ТНК»	- 80,645	- -
Векселя ОАО «Алроса»	- 53,053	- -
Векселя КБ «Газпромбанк»	- 3,971	- -
Векселя ОАО «Норильский никель»	-	269,270
	<u>6,700,852</u>	<u>4,134,042</u>

На 31 декабря 2002 года в состав ценных бумаг торгового портфеля включены облигации ОФЗ на сумму 100,638 тыс. руб., находящиеся в залоге в качестве гарантии по операциям на финансовом рынке. По состоянию на 31 декабря 2002 года на балансе Банка не было средств, полученных по вышеуказанным соглашениям.

На 31 декабря 2001 года в состав ценных бумаг, предназначенных для торговли, включены облигации ОФЗ на сумму 170,053 тыс. руб., находящиеся в залоге в качестве гарантии по депозитному соглашению (Комментарий 18). Данные ценные бумаги не учитывались при расчете денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. в ценные бумаги торгового портфеля включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам в сумме 103,951 тыс. руб. и 64,592 тыс. руб., соответственно.

13. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2002	2001
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	5,389,667	6,715,877
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	5,001,623	250,604
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	3,471,149	3,632,020
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	1,515,480	578,276
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	997,724	-
Ссуды, обеспеченные залогом имущества и оборудования	255,642	767,464
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	243,615	-
Необеспеченные ссуды	18,756,348	18,494,361
Начисленные проценты	220,867	96,444
	<u>35,852,115</u>	<u>30,535,046</u>
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	<u>(2,180,775)</u>	<u>(2,946,673)</u>
	<u>33,671,340</u>	<u>27,588,373</u>
Приобретенные необеспеченные ссуды	-	413,280
	<u>33,671,340</u>	<u>28,001,653</u>

Резерв на возможные потери по ссудам:	2002	2001
На начало периода	2,946,673	4,433,554
Списание безнадежных ссуд	(955,805)	(353,519)
Восстановление списанных ранее ссуд	540,794	-
Возмещение резерва за период	(5,866)	(561,768)
Доход по чистой денежной позиции	(345,021)	(571,594)
На конец периода	<u>2,180,775</u>	<u>2,946,673</u>

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. в остаток ссуд и средств, предоставленных клиентам, включены необслуживаемые ссуды на общую сумму 540,916 тыс. руб. и 385,399 тыс. руб., соответственно, по которым не начислялись проценты.

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. Банком были выданы ссуды семи клиентам на общую сумму 12,570,174 тыс. руб. и 11,840,869 тыс. руб., соответственно, риск по каждому из которых превышает 10% суммы капитала Банка.

Анализ по секторам экономики	2002	2001
Ссуды, предоставленные клиентам		
Финансы	7,886,029	8,114,789
Торговля	5,331,249	4,937,646
Авиастроение	5,254,509	-
Государственные органы	3,190,289	340,696
Нефтегазовая промышленность	3,131,163	4,523,383
Пищевая промышленность	2,234,668	330,771
Добыча и обработка драгоценных металлов	1,253,341	420,435
Гостиничный бизнес	1,217,860	-
Сельское хозяйство	985,126	-
Энергетика	830,918	283,667
Черная металлургия	758,146	586,799
Производство	734,482	346,911
Цветная металлургия	690,320	7,460,812
Химическая промышленность	548,580	-
Тяжелая промышленность	467,587	-
Строительство	417,488	799,363
Частный сектор	363,520	203,117
Машиностроение	40,214	-
Недвижимость	-	1,170,148
Прочие	295,759	920,065
Начисленные проценты	220,867	96,444
	<u>35,852,115</u>	<u>30,535,046</u>
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	<u>(2,180,775)</u>	<u>(2,946,673)</u>
	<u>33,671,340</u>	<u>27,588,373</u>
Приобретенные ссуды		
Пищевая промышленность	-	239,825
Финансы	-	173,455
	<u>-</u>	<u>413,280</u>
	<u>33,671,340</u>	<u>28,001,653</u>

14. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПО ОПЕРАЦИЯМ РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2002 года ценные бумаги, приобретенные по операциям репо, включали акции ОАО «Аэрофлот» на сумму 58,109 тыс. руб. и облигации ОВВЗ четвертого и пятого траншей на сумму 4,723 тыс. руб. Срок исполнения сделок обратного репо составляет менее одного месяца.

15. ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2002	2001
Ценные бумаги в наличии для продажи	842,513	4,326,860
Вложения в долевые ценные бумаги	<u>145,081</u>	<u>171,400</u>
	987,594	4,498,260
За вычетом резерва под возможное обесценение вложений в ценные бумаги	<u>(90,166)</u>	<u>(87,267)</u>
	<u>897,428</u>	<u>4,410,993</u>
	2002	2001
Ценные бумаги в наличии для продажи		

Облигации ММК Финанс	417,720	-
ОФЗ	195,236	323,346
Обыкновенные акции ОАО «Камаз»	90,224	-
Векселя Уралосибирского банка	55,186	-
Обыкновенные акции ОАО «Сибирьтелеком»	35,963	-
Облигации Минфина (ОВГВЗ)	19,791	13,322
Прочие акции	28,393	-
Привилегированные акции ОАО «Транснефть»	-	3,990,192
	<u>842,513</u>	<u>4,326,860</u>
За вычетом резерва под возможное обесценение вложений в ценные бумаги	(39,105)	-
	<u>803,408</u>	<u>4,326,860</u>

На 31 декабря 2001 года в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, включены облигации ОФЗ на сумму 62,688 тыс. руб., находящиеся в залоге в качестве гарантии по депозитному соглашению (Комментарий 18).

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам в сумме - 36,933 тыс. руб. и 6,221 тыс. руб., соответственно.

По облигациям ММК-Финанс и ОФЗ уплачиваются проценты по ставке 10% и 10-15% годовых к номиналу, соответственно.

	2002	2001
Вложения в долевые ценные бумаги		
Дочерние предприятия	550	289
Зависимые предприятия	22,066	26,805
Прочие	122,465	144,306
	<u>145,081</u>	<u>171,400</u>
За вычетом резерва под возможное обесценение вложений в ценные бумаги	(51,061)	(87,267)
	<u>94,020</u>	<u>84,133</u>

Дочерние предприятия	Доля собствен- ности	2002	Доля собствен- ности	2001
ООО Охранное агентство «Щит+»	100%	300	-	-
ООО «ОП Региональное охранное сыскное агентство»	100%	110	100%	127
ООО ЧОП (ПМД) «Щит»	100%	80	100%	92
ООО «Трапезная»	100%	50	100%	58
Процессинговая компания «НИКЕЛЬ»	100%	10	100%	12
		<u>550</u>		<u>289</u>

Зависимые предприятия		2002		2001
ОАО «Национальная регистрационная компания»	20%	9,394	20%	10,812
ООО «Межбанковский кредитный союз»	31%	8,466	31%	9,744
ЗАО «Депозитарно-клиринговая компания»	27%	3,692	27%	4,249
НПФ «Интеррос-Достоинство»	38%	500	50%	576
ОАО «Росинспекторат»	28%	14	-	-
ОАСО «Белстрахинвест»	-	-	49%	1,424
		<u>22,066</u>		<u>26,805</u>

Резерв под возможное обесценение:	2002	2001
На начало периода	87,267	86,852

Начисление за период	15,515	15,193
Доход по чистой денежной позиции	<u>(12,616)</u>	<u>(14,778)</u>
На конец периода	<u>90,166</u>	<u>87,267</u>

В 2002 году произошло увеличение акционерного капитала ОАСО «Белстрахинвест». В результате доля Банка в акционерном капитале ОАСО «Белстрахинвест» сократилась до 0.4% по состоянию на 31 декабря 2002 года.

В 2002 году произошло увеличение акционерного капитала НПФ «Интеррос Достоинство». В результате доля Банка в акционерном капитале НПФ «Интеррос-Достоинство» сократилась до 38.46% по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Дочерние и зависимые предприятия не консолидировались и/или не учитывались по методу долевого участия в данной финансовой отчетности, поскольку это не оказало бы существенного влияния на финансовую отчетность Банка в целом.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и капитальные вложения в арендован- ные основные средства	Мебель и оборудова- ние	Нематери- альные активы	Итого
По первоначальной стоимости				
31 декабря 2001 года	70,371	91,681	100,777	262,829
Поступления	6,098	24,832	17,097	48,027
Выбытия	<u>(1,693)</u>	<u>(7,754)</u>	<u>(3,727)</u>	<u>(13,174)</u>
31 декабря 2002 года	<u>74,776</u>	<u>108,759</u>	<u>114,147</u>	<u>297,682</u>
Накопленная амортизация				
31 декабря 2001 года	27,507	58,236	45,133	130,876
Начисление за период	4,148	21,707	13,442	39,297
Выбытие	<u>(84)</u>	<u>(4,109)</u>	<u>(1,669)</u>	<u>(5,862)</u>
31 декабря 2002 года	<u>31,571</u>	<u>75,834</u>	<u>56,906</u>	<u>164,311</u>
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2002 года	<u>43,205</u>	<u>32,925</u>	<u>57,241</u>	<u>133,371</u>
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2001 года	<u>42,864</u>	<u>33,445</u>	<u>55,644</u>	<u>131,953</u>

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2002	2001
Штрафы по НДС к возмещению из бюджета	169,865	-
Платина в хранилище	120,428	-
Золото в хранилище	100,404	657,617
Положительная восстановительная стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот	99,945	922
Дебиторы по пластиковым картам	91,668	-
Расходы будущих периодов	30,612	48,129
Палладий в хранилище	24,571	-
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	16,451	9,004
Счета ностро в золоте	3,789	310,209
Дебиторская задолженность по реструктуризации	-	35,752
Наращенные комиссионные доходы	-	15,585
Прочие	83,483	74,655
	<u>741,216</u>	<u>1,151,873</u>
За вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	<u>(18,372)</u>	<u>(35,752)</u>
	<u>722,844</u>	<u>1,116,121</u>
Резерв на возможные потери по прочим активам:	2002	2001
На начало периода	35,752	119,976
Списание активов	(31,390)	-
Формирование/(возмещение) резерва за период	15,644	(71,370)
Доход по чистой денежной позиции	(1,634)	(12,854)
На конец периода	<u>18,372</u>	<u>35,752</u>

18. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	2002	2001
До востребования	2,301,481	1,455,085
Срочные депозиты	2,423,571	1,038,528
Начисленные проценты	12,408	58,455
	<u>4,737,460</u>	<u>2,552,068</u>

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. в составе депозитов банков отражены депозиты до востребования в золоте на общую сумму 6,646 тыс. руб. и 20,068 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2001 года в составе депозитов банков отражены депозиты до востребования на сумму 338,049 тыс. руб., обеспеченные залогом ОФЗ, отраженных в финансовой отчетности в составе ценных бумаг торгового портфеля и ценных бумаг в наличии для продажи по справедливой стоимости в сумме 232,741 тыс. руб. (Комментарии 12, 15).

19. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	2002	2001
До востребования	8,176,147	14,634,432
Срочные депозиты	25,324,924	17,351,516
Начисленные проценты	175,239	123,071
	<u>33,676,310</u>	<u>32,109,019</u>

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. в составе счетов клиентов отражены срочные депозиты и депозиты до востребования в драгоценных металлах на общую сумму 297,952 тыс. руб. и 931,410 тыс. руб., соответственно.

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2002	2001
Дисконтные векселя	5,170,832	1,806,597
Облигации сроком погашения в 2012 году	4,131,972	4,509,848
Расчетные векселя	694,524	1,035,659
Процентные векселя	568	89,621
Начисленные проценты	880	640
	<u>9,998,776</u>	<u>7,442,365</u>

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. размер процентных ставок по векселям, номинированным в иностранной валюте, составлял от 0% до 6.2 % годовых и от 0% до 9.2% годовых, соответственно, размер процентных ставок по векселям, номинированным в рублях, составлял от 0% до 30% годовых и от 0% до 37.5% годовых, соответственно. Дисконт по дисконтными векселям амортизируется в течение срока векселя с использованием метода эффективной процентной ставки и относится на процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам.

Процентная ставка по облигациям сроком погашения в 2012 году составляет 7% и подлежит последующему изменению.

21. ПРОЧИЕ ПАССИВЫ

	2002	2001
Резерв на возможные потери по выданным гарантиям	218,255	79,226
Кредиторы по операциям с ценными бумагами	128,579	141,892
Кредиторы по операциям с пластиковыми картами	28,390	21,663
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	28,366	25,560
Отрицательная восстановительная стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот	26,181	38,689
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2,790	6,151
Суммы до выяснения, впоследствии возвращенные обратно	-	101,839
Прочие	44,569	18,475
	<u>477,130</u>	<u>433,495</u>

Резерв на возможные потери по выданным гарантиям:	2002	2001
На начало периода	79,226	23,060
Начисление за период	160,576	65,028
Доход по чистой денежной позиции	(21,547)	(8,862)
На конец периода	<u>218,255</u>	<u>79,226</u>

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2002 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 340,528,420 номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Эмиссионный доход в сумме 3,672,190 тыс. руб. представляет собой превышение суммы средств, внесенных при оплате уставного капитала, над номинальной стоимостью выпущенных акций.

23. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ С ВНЕБАЛАНСОВЫМ РИСКОМ

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в балансе.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь в отношении условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита определяется суммами контрактов по этим инструментам в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные претензии, залог или обеспечение теряют свою стоимость.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для ссудных операций.

Сумма, скорректированная согласно риску операции, определяется с помощью коэффициентов взвешивания в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	31 дек. 2002 года		31 дек. 2001 года	
	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам:				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	2,565,587	2,565,587	2,100,515	2,100,515
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам	370,701	143,066	442,151	1,553
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	10,342,266	1,690,935	4,800,409	350,745
Производные финансовые инструменты (суммы к уплате):				
Форвардные валютно-обменные контракты	739,612	29,584	609,869	24,394
Валютно-обменные контракты своп	1,493,042	59,722	1,470,894	58,836
Форвардные контракты купли- продажи драгоценных металлов	467,500	18,700	14,013	561
Форвардные контракты купли- продажи ценных бумаг	207,078	8,283	-	-

По состоянию на 31 декабря 2002 года Банком были заключены сделки спот по покупке и продаже иностранной валюты на сумму 105,888 и 105,949 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2001 года Банком были заключены сделки спот по приобретению облигаций ОВВЗ и продаже еврооблигаций на сумму 307,171 и 53,301 тыс. руб., соответственно, справедливая стоимость которых составила 308,000 тыс. руб. и 53,290 тыс. руб., соответственно.

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам – По состоянию на 31 декабря 2002 года у Банка не было существенных обязательств по капитальным затратам.

Операционная аренда – По состоянию на 31 декабря 2002 года будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгаемым соглашениям операционной аренды зданий и оборудования представлены ниже:

	тыс.руб.
2003	431,609
2004	44,577
2005	35,964
2006	35,964
2007	32,032

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство Банка придерживается мнения, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Фидуциарные депозиты – По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. Банком были привлечены средства в доверительное управление на фидуциарные депозиты в размере 558,086 тыс. руб. и 1,096,222 тыс. руб., соответственно. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги в количестве 2,536,448,671 и 2,198,035,128 штук, соответственно.

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанными сторонами Банка являются акционеры и предприятия, в капитале которых Банк имеет участие или находящиеся под общим контролем с Банком.

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. Банк предоставил ссуды и средства клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 2,971,782 тыс. руб. и 1,275,001 тыс. руб., соответственно, в отношении которых Банком был сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 58,821 тыс. руб. и 29,752 тыс. руб., соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2002 и 2001 гг. Банком было выдано ссуд и средств клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 4,186,071 тыс. руб. и 1,381,868 тыс. руб., соответственно, а также получено средств в счет погашения ссуд и средств в размере 2,489,290 тыс. руб. и 1,256,627 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. инвестиции Банка в акционерный капитал неконсолидируемых дочерних и зависимых компаний, являющихся связанными сторонами, составил 22,616 тыс. руб. и 27,094 тыс. руб., соответственно.

Банком также были привлечены средства на депозитные и текущие счета клиентов и банков, являющихся связанными сторонами, в размере 1,089,117 тыс. руб. и 5,762,857 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг., соответственно.

За годы, завершившиеся 31 декабря 2002 и 2001 гг., Банком были привлечены средства на депозитные и текущие счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 94,730,456 тыс. руб. и 120,900,903 тыс. руб., соответственно, и погашено депозитов на сумму 99,404,196 тыс. руб. и 118,367,483 тыс. руб., соответственно.

Банком были выпущены гарантии по обязательствам связанных сторон, действующих на 31 декабря 2002 и 2001 гг., на сумму 186,165 тыс. руб. и 122,342 тыс. руб., соответственно, в отношении которых Банком был сформирован резерв на возможные потери в размере 34,006 тыс. руб. и 2,354 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2001 года обязательства по предоставлению кредитов связанным сторонам составили 387,395 тыс. руб..

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2002 и 2001 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2002	2001
Процентные доходы	99,499	25,864
Процентные расходы	(11,224)	(301,542)
Комиссии полученные	16,142	27,196

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за годы, закончившиеся 31 декабря 2002 и 2001 гг. и незавершенные на указанные даты, были проведены в ходе обычной деятельности и, в основном, на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

26. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники Банка получают государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие информации и презентация» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации и Национальном банке Швейцарии – Для данных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Ссуды и средства, предоставленные банкам – Для данных активов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Ценные бумаги торгового портфеля – По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. ценные бумаги торгового портфеля отражены по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли, определялась для условий активного рынка плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам – Справедливая стоимость предоставленных ссуд кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученное обеспечение и гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Справедливая стоимость приобретенных ссуд, включенных в кредитный портфель, определяется на основе цены последующего возмещения.

Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО – Справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по операциям РЕПО, балансовой стоимостью 62,832 тыс. руб. составила 93,477 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2002 года и была определена на основе рыночной стоимости ценных бумаг для условий активного рынка.

Вложения в ценные бумаги – По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. ценные бумаги в наличии для продажи отражены по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг в наличии для продажи, не обращающихся на рынке, определялась на основании показателей активного рынка плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам, а по ценным бумагам, не котирующимся на бирже, на основе доли в сумме капитала компании-эмитента и/или оценки руководства.

Депозиты банков – По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. балансовая стоимость депозитов банков представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов – По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги – Векселя, выпущенные Банком на 31 декабря 2002 и 2001 гг., в основном имеют срок погашения менее года и отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации премий и дисконтов, что приблизительно соответствует их справедливой стоимости в размере 5,866,804 тыс. руб. и 2,932,517 тыс. руб. соответственно. Справедливая стоимость облигаций, выпущенных Банком со сроком погашения в 2012 году, была определена с использованием модели дисконтированных денежных потоков и по состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. составила 3,539,265 тыс. руб. и 3,772,148 тыс. руб., соответственно.

Производные финансовые инструменты – По состоянию на 31 декабря 2002 и 2001 гг. производные финансовые инструменты отражены по справедливой стоимости.

28. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

Капитал рассчитывается как сумма ограниченных и неограниченных элементов собственного капитала плюс резервы Банка по основным банковским рискам при условии, что общие резервы на возможные потери по ссудам не превышают 1.25% активов, рассчитанных с учетом рисков.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации
0%	Государственные долговые ценные бумаги в рублях
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до одного года
50%	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Ссуды и средства, предоставленные клиентам
100%	Прочие активы
0%	Аккредитивы, обеспеченные средствами клиентов
	Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям, и обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
50%	
100%	Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства

Суммы капитала Банка и нормативы представлены в следующей таблице:

Сумма капитала и нормативы	Фактически	В целях обеспечения достаточности капитала	Норматив достаточности капитала	Минимальный норматив
31 декабря 2002 года				
Всего капитал	7,952,287	8,416,455	18.2%	8%
Капитал первого порядка	7,952,287	7,952,287	17.2%	4%
31 декабря 2001 года				
Всего капитал	7,913,659	8,294,472	19.6%	8%

Капитал первого порядка	7,913,659	7,913,659	18.7%	4 %
-------------------------	-----------	-----------	-------	-----

По состоянию на 31 декабря 2002 года величина капитала Банка, рассчитанная для целей определения достаточности капитала, была уменьшена на сумму 115,000 тыс. руб., представляющую собой сумму субординированных займов, предоставленных Банком своим дочерним и зависимым предприятиям, вложения в капиталы которых представлены в составе вложений в ценные бумаги.

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – Кредитный комитет утверждает выдачу каждой новой ссуды, а также изменения и дополнения к договорам о выдаче ссуд. Кредитное управление осуществляет текущий контроль.

Риски в отношении ликвидности и движения денежных средств – Управление этими рисками осуществляет Департамент ресурсов на основе анализа сроков погашения активов и пассивов, а также проведения операций на финансовом рынке с целью поддержания текущего уровня ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Валютный риск – Валютный департамент осуществляют управление этим риском через открытую валютную позицию, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Риски, связанные с изменением процентных ставок и изменениями на рынке – Департамент ресурсов осуществляют управление рисками, связанными с изменением процентных ставок и рыночных рисков, с использованием хеджирования позиций по процентным ставкам, что позволяет избежать отрицательной процентной маржи.

Страновой риск – Бюджетно-аналитический департамент проводит оптимизацию риска, связанного с изменениями законодательства и нормативных актов, и анализ их влияния на Банк. Данный подход позволяет Банку минимизировать возможные убытки от ухудшения инвестиционного климата в Российской Федерации.

30. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. — 1 год	1 год — 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (включая резервы на покрытие убытков)	31 дек. 2002 года тыс.руб. Итого
АКТИВЫ:							
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	4,858,420	512,696	55,240	877,944	-	(48,147)	6,256,153
Ценные бумаги торгового портфеля	6,055,324	-	-	-	-	-	6,055,324
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	2,983,911	6,892,894	20,480,447	4,551,438	402,509	(1,746,383)	33,564,816
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	62,832	-	-	-	-	-	62,832
Вложения в ценные бумаги	34,507	57,611	593,142	2,614	59	(2,614)	685,319
Всего активов, по которым начисляются проценты	13,994,994	7,463,201	21,128,829	5,431,996	402,568	(1,797,144)	46,624,444
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации и Национальном банке Швейцарии	1,521,578	-	-	-	-	4,542,614	6,064,192
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	2,374,074	-	-	-	-	(41,123)	2,332,951
Ценные бумаги торгового портфеля	645,528	-	-	-	-	-	645,528
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	540,916	-	-	-	-	(434,392)	106,524
Вложения в ценные бумаги	-	-	154,580	145,081	-	(87,552)	212,109
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	90,166	43,205	-	133,371
Прочие активы, за вычетом резервов на возможные потери	598,386	126,806	16,024	-	-	(18,372)	722,844
ВСЕГО АКТИВЫ	19,675,476	7,590,007	21,299,433	5,667,243	445,773	2,164,031	56,841,963
ПАССИВЫ:							
Депозиты банков	299,650	22,810	65,369	-	-	-	387,829
Счета клиентов	5,930,794	12,381,070	8,361,497	162,739	-	-	26,836,100
Выпущенные долговые ценные бумаги	848,978	1,049,460	2,705,906	4,699,908	-	-	9,304,252
Итого обязательств, по которым начисляются проценты	7,079,422	13,453,340	11,132,772	4,862,647	-	-	36,528,181
Депозиты банков	2,521,132	139,615	816,289	872,595	-	-	4,349,631
Счета клиентов	6,840,210	-	-	-	-	-	6,840,210
Выпущенные долговые ценные бумаги	432,344	92,118	96,368	73,694	-	-	694,524
Прочие пассивы	67,603	164,731	26,541	-	-	218,255	477,130
ИТОГО ПАССИВЫ	16,940,711	13,849,804	12,071,970	5,808,936	-	218,255	48,889,676

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. — 1 год	1 год — 5 лет	более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 дек. 2002 года тыс.руб. Итого
Разница между активами и пассивами	<u>2,734,765</u>	<u>(6,259,797)</u>	<u>9,227,463</u>	<u>(141,693)</u>	<u>445,773</u>		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	<u>6,915,572</u>	<u>(5,990,139)</u>	<u>9,996,057</u>	<u>569,349</u>	<u>402,568</u>		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	<u>6,915,572</u>	<u>925,433</u>	<u>10,921,490</u>	<u>11,490,839</u>	<u>11,893,407</u>		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	<u>12.2%</u>	<u>1.6%</u>	<u>19.2%</u>	<u>20.2%</u>	<u>20.9%</u>		
Внебалансовые (обязательства)/требования							
Обязательства по форвардным сделкам, сделкам своп и сделкам спот	(2,846,215)	(166,966)	-	-	-	-	(3,013,181)
Требования по форвардным сделкам, сделкам своп и сделкам спот	<u>2,910,980</u>	<u>175,965</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,086,945</u>
ЧИСТЫЕ ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	<u>64,765</u>	<u>8,999</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>73,764</u>

Практически по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют важное значение при оценке ликвидности Банка и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

31. АНАЛИЗ ДЕЙСТВУЮЩИХ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие в течение 2002 года процентные ставки проанализированы по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	Руб.	Долл. США	Евро	Швейц. франки	Драгоценные металлы
АКТИВЫ:					
Ссуды и средства, предоставленные банкам	11.3%	3.0%	3.2%	5.6%	-
Ценные бумаги торгового портфеля	20.8%	18.4%	18.0%	-	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	16.7%	12.8%	8.3%	-	-
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	17.0%	5.4%	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	14.7%	7.0%	12.1%	-	-
ПАССИВЫ					
Депозиты банков	5.4%	5.4%	7.5%	4.4%	-
Счета клиентов	11.3%	5.8%	3.1%	2.0%	4.0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	16.7%	6.3%	-	-	-

32. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

	Рубли	Долл. США 1 долл. США = 31.7844 руб.	Евро 1 евро = 33.1098 руб.	Швейц. франки 1 швейц. франк= 22.778 руб.	Драгоцен- ные металлы	Прочая валюта	Валюта не установлена (включая резервы на покрытие убытков)	31 дек. 2002 года тыс.руб. Итого
АКТИВЫ:								
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации и Национальном банке Швейцарии	5,728,672	288,586	35,479	6,478	-	4,977	-	6,064,192
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	630,923	7,505,087	315,676	127,156	-	99,532	(89,270)	8,589,104
Ценные бумаги торгового портфеля	6,410,183	289,781	888	-	-	-	-	6,700,852
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	10,605,347	25,199,504	47,264	-	-	-	(2,180,775)	33,671,340
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	58,109	4,723	-	-	-	-	-	62,832
Вложения в ценные бумаги	550,083	19,791	417,720	-	-	-	(90,166)	897,428
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	124,347	-	-	9,024	-	-	-	133,371
Прочие активы, за вычетом резервов на возможные потери	367,858	44,730	380	79,056	249,192	-	(18,372)	722,844
ВСЕГО АКТИВЫ	24,475,522	33,352,202	817,407	221,714	249,192	104,509	(2,378,583)	56,841,963
ПАССИВЫ:								
Депозиты банков	1,262,638	3,353,309	113,098	1,769	6,646	-	-	4,737,460
Счета клиентов	9,210,717	23,538,456	614,067	9,204	297,952	5,914	-	33,676,310
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,803,884	5,194,892	-	-	-	-	-	9,998,776
Прочие пассивы	236,346	11,637	1,860	8,943	-	89	218,255	477,130
ИТОГО ПАССИВЫ	15,513,585	32,098,294	729,025	19,916	304,598	6,003	218,255	48,889,676
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	8,961,937	1,253,908	88,382	201,798	(55,406)	98,506		
Внебалансовые (обязательства)/требования								
Обязательства по форвардным сделкам, сделкам своп и сделкам спот	(286,528)	(1,908,446)	(318,929)	(31,778)	(467,500)	-	-	(3,013,181)
Требования по форвардным сделкам, сделкам своп и сделкам спот	204,815	833,990	252,700	1,569,138	226,302	-	-	3,086,945
ЧИСТЫЕ ВНЕБАЛАНСОВЫЕ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)/ТРЕБОВАНИЯ	(81,713)	(1,074,456)	(66,229)	1,537,360	(241,198)	-	-	73,764
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	8,880,224	179,452	22,153	1,739,158	(296,604)	98,506		

33. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

	Страны группы ОЭСР	Страны, не входящие в группу ОЭСР	Не определены (включая резерв на покрытие убытков)	31 дек. 2002 года тыс.руб. Итого
АКТИВЫ:				
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации и Национальном банке Швейцарии	5,616	6,058,576	-	6,064,192
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	5,173,986	3,504,388	(89,270)	8,589,104
Ценные бумаги торгового портфеля	888	6,699,964	-	6,700,852
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1,119,686	34,732,429	(2,180,775)	33,671,340
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	-	62,832	-	62,832
Вложения в ценные бумаги	-	987,594	(90,166)	897,428
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	9,024	124,347	-	133,371
Прочие активы, за вычетом резервов на возможные потери	77,828	663,388	(18,372)	722,844
ВСЕГО АКТИВЫ	6,387,028	52,833,518	(2,378,583)	56,841,963
ПАССИВЫ:				
Депозиты банков	139,102	4,598,358	-	4,737,460
Счета клиентов	317,880	33,358,430	-	33,676,310
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	9,998,776	-	9,998,776
Прочие пассивы	10,803	248,072	218,255	477,130
ИТОГО ПАССИВЫ	467,785	48,203,636	218,255	48,889,676
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	5,919,243	4,629,882		
Внебалансовые (обязательства)/требования				
Обязательства по форвардным сделкам, сделкам своп и сделкам спот	(1,493,052)	(1,520,129)	-	(3,013,181)
Требования по форвардным сделкам, сделкам своп и сделкам спот	1,570,778	1,516,167	-	3,086,945
ЧИСТЫЕ ВНЕБАЛАНСОВЫЕ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)/ТРЕБОВАНИЯ	77,726	(3,962)	-	73,764