

ПРИЛОЖЕНИЕ №6

ГУТА БАНК

Консолидированная финансовая отчетность,
составленная в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности

*За год, окончившийся 31 декабря 2004
с Заключением независимых аудиторов*

ГУТА БАНК

Консолидированная финансовая отчетность

За год, окончившийся 31 декабря 2004

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный баланс	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный отчет о движении собственных средств	3
Консолидированный отчеты о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

Примечание 1 Основные направления деятельности	6
Примечание 2 Принципы подготовки финансовой отчетности	7
Примечание 3 Основные принципы учетной политики	9
Примечание 4 Денежные средства и их эквиваленты	19
Примечание 5 Торговые ценные бумаги	19
Примечание 6 Средства в кредитных учреждениях	20
Примечание 7 Инвестиционные ценные бумаги	21
Примечание 8 Кредиты и авансы клиентам	21
Примечание 9 Инвестиционные кредиты	23
Примечание 10 Налогообложение	23
Примечание 11 Резервы под снижение стоимости финансовых активов и прочие убытки	25
Примечание 12 Основные средства	26
Примечание 13 Нематериальные активы	27
Примечание 14 Прочие активы и обязательства	28
Примечание 15 Средства кредитных учреждений	28
Примечание 16 Средства клиентов	29
Примечание 17 Выпущенные долговые ценные бумаги	30
Примечание 18 Прочие заемные средства	30
Примечание 19 Финансовые договорные и потенциальные обязательства	32
Примечание 20 Вознаграждения и комиссия	33
Примечание 21 Заработная плата и прочие административные расходы	34
Примечание 22 Политика управления рисками	34
Примечание 23 Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
Примечание 24 Связанные стороны	42
Примечание 25 События после даты баланса	45

Заключение независимых аудиторов

Правлению Банка и Акционерам ЗАО КБ "Гута - Банк"

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого консолидированного баланса ЗАО КБ "Гута - Банк" (далее – "Банк") по состоянию на 31 декабря 2004 года и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, об изменениях в собственных средствах и о движении денежных средств за 2004 год. Ответственность за подготовку данной консолидированной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами аудиторской проверки.

Мы провели нашу аудиторскую проверку в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами мы должны спланировать и провести аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности. Аудит включает в себя выборочную проверку данных для документального подтверждения сумм, содержащихся в финансовой отчетности, и информации в примечаниях к ней. Кроме этого, аудит включает в себя анализ применяемых принципов бухгалтерского учета и оценку существенных допущений, сделанных руководством, а также анализ общего представления финансовой отчетности. Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка дает достаточно оснований для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, указанная выше консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах дает достоверное представление о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года, а также о результатах его деятельности и о движении денежных средств за указанный период в соответствии с положениями Международных стандартов финансовой отчетности.

Не внося оговорки в наше заключение, обращаем внимание на Примечание 2 консолидированной финансовой отчетности, в котором отражен факт перевыпуска консолидированной финансовой отчетности в связи с существенными реклассификациями. Таким образом мы перевыпускаем наше аудиторское заключение, датированное 30 августа 2005 года.

25 октября 2006 года

ГУТА БАНК

Консолидированный баланс

По состоянию на 31 декабря 2004 года

(в тыс. российских рублей)

	Прим.	2004 г.	2003 г. Скорректирован- ный
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	6 715 504	5 164 575
Обязательные резервы в ЦБ РФ		257 669	1 313 848
Торговые ценные бумаги	5	163 625	1 340 754
Средства в кредитных учреждениях	6	800 920	1 106 091
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	1 576 328	—
Кредиты и авансы клиентам	8	14 426 654	14 418 157
Инвестиционные кредиты	9	—	5 594 557
Отсроченные активы по налогу на прибыль	10	27 465	5 387
Основные средства	12	757 244	602 603
Нематериальные активы	13	14 873	282 392
Прочие активы	14	108 093	150 433
Итого активы		24 848 375	29 978 797
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	15	16 007 499	4 642 618
Средства клиентов	16	7 923 237	15 583 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	2 780 709	5 960 518
Резервы по потенциальным обязательствам	11, 19	169 094	86 153
Прочие обязательства	14	197 558	100 323
Итого обязательства		27 078 097	26 372 749
Собственные средства			
Оплаченный акционерный капитал	18	8 313 768	7 976 016
Эмиссионный доход		17 686	17 686
Фонд переоценки основных средств	12	59 877	—
Накопленный дефицит и другие резервы		(10 621 053)	(4 387 654)
Итого собственные средства		(2 229 722)	3 606 048
Итого обязательства и собственные средства		24 848 375	29 978 797

От имени и по поручению Правления Банка

Президент-Председатель Правления

М.М. Задорнов

Главный бухгалтер

В.А. Очкин

25 октября 2006 года

Прилагаемые примечания на стр. 6-45 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

ГУТА БАНК

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

За год, окончившийся 31 декабря 2004 года

(в тыс. российских рублей)

		2004 г.	2003 г. Скорректирован- ный
Процентные доходы	Прим.		
Кредиты и авансы клиентам		2 325 460	1 971 585
Средства в кредитных учреждениях		77 879	124 861
Ценные бумаги		252 290	218 229
		<u>2 655 629</u>	<u>2 314 675</u>
Процентные расходы			
Средства кредитных учреждений		(321 462)	(258 715)
Средства клиентов		(380 826)	(393 714)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(296 282)	(374 190)
		<u>(998 570)</u>	<u>(1 026 619)</u>
Чистый доход по процентам		<u>1 657 059</u>	<u>1 288 056</u>
Восстановление (расходы) по резервам на снижение стоимости активов, приносящих процентные доходы	11	409 682	(110 819)
Чистый процентный доход за вычетом расходов по резервам		<u>2 066 741</u>	<u>1 177 237</u>
Вознаграждения и комиссия полученные		814 460	893 083
Вознаграждения и комиссия уплаченные		(112 141)	(140 325)
Вознаграждения и комиссия	20	<u>702 319</u>	<u>752 758</u>
Доходы по операциям с торговыми ценными бумагами, за вычетом расходов			
Дилинговые расходы		(75 855)	(87 694)
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг		(1 325)	71 781
Доходы по операциям с иностранной валютой за вычетом расходов			
Дилинговые доходы		205 397	131 051
Курсовая разница		28 194	76 694
Прочие операционные доходы		107 811	53 774
Итого непроцентные доходы		<u>264 222</u>	<u>245 606</u>
Заработная плата и выплаты сотрудникам	21	(1 303 283)	(1 076 194)
Износ и амортизация	12, 13	(296 570)	(273 029)
Прочие административные расходы	21	(849 434)	(824 094)
Убыток от обесценения гудвила	13	(184 799)	—
Убытки от потери контроля над аффилированными компаниями	3	(290 190)	—
Расходы (восстановление) по резервам на покрытие прочих убытков	11	(82 941)	11 636
Итого непроцентные расходы		<u>(3 007 217)</u>	<u>(2 161 681)</u>
Первоначальное признание финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	7	(6 190 557)	—
Убыток до налогообложения		<u>(6 164 492)</u>	<u>13 920</u>
Расходы по налогу на прибыль	10	(68 907)	(104 989)
Чистый убыток		<u>(6 233 399)</u>	<u>(91 069)</u>

Прилагаемые примечания на стр. 6-45 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

ГУТА БАНК

Консолидированный отчет о движении собственных средств

За год, окончившийся 31 декабря 2004 года

(в тыс. российских рублей)

	Оплаченный акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит и прочие резервы	Итого собственные средства
31 декабря 2002 г. (скорректированный)	7 508 768	17 686		(4 946 668)	2 579 786
Взносы в акционерный капитал	467 248	—	—	—	467 248
Расчеты с акционерами				650 083	650 083
Чистый убыток	—	—	—	(91 069)	(91 069)
31 декабря 2003 г.	7 976 016	17 686	—	(4 387 654)	3 606 048
Взносы в акционерный капитал	337 752	—	—	—	337 752
Переоценка основных средств за вычетом налогов	—	—	59 877	—	59 877
Чистый убыток	—	—	—	(6 233 399)	(6 233 399)
31 декабря 2004 г.	8 313 768	17 686	59 877	(10 621 053)	(2 229 722)

Прилагаемые примечания на стр. 6-45 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

ГУТА БАНК

Консолидированный отчет о движении денежных средств

За год, окончившийся 31 декабря 2004 года

(в тыс. российских рублей)

	2004 г.	2003 г. (Скорректированный)
Движение денежных средств в результате операционной деятельности		
Чистый убыток	(6 233 399)	(91 069)
Корректировки:		
Амортизация и износ	296 570	273 029
Резервы по активам, приносящим процентные доходы	(409 682)	111 828
Резервы на прочие убытки	82 941	(11 636)
Отсроченное налогообложение	(40 986)	94 011
Переоценка по ценным бумагам	50 782	1 009
Начисленные процентные доходы	22 131	(9 350)
Начисленные процентные расходы	(18 600)	59 673
Восстановление дисконта по векселям	(109 852)	—
Обесценение гудвила	184 799	—
Убытки от потери контроля над аффилированными компаниями	290 190	—
Первоначальное признание финансовых активов	6 190 557	—
Нереализованные курсовые разницы	(28 194)	(76 694)
Доход от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	277 257	350 801
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>		
Обязательный резерв в Центральном банке РФ	1 056 461	265 720
Торговые ценные бумаги	1 171 955	(195 032)
Средства в кредитных учреждениях	324 056	3 170 689
Кредиты и авансы клиентам	(105 664)	(746 666)
Прочие активы	41 583	(62 103)
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных учреждений	11 366 665	(857 781)
Средства клиентов	(7 647 604)	4 933 022
Погашение (выпуск) долговых ценных бумаг	(3 167 810)	1 469 517
Прочие обязательства	105 643	42 340
Чистые денежные средства от операционной деятельности	3 422 542	8 370 507
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности		
Инвестиционные кредиты	6 074 212	(5 437 469)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(289 705)	271 859
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(7 707 816)	2 099
Чистый отток денежных средств в результате потери контроля над аффилированными лицами	(290 190)	—
Чистое движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности	(2 213 499)	(5 163 511)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности		
Взносы в акционерный капитал	337 752	467 248
Расчеты с акционерами	—	650 083
Чистое движение денежных средств в результате финансовой деятельности	337 752	1 117 331
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	4 134	7 543
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	1 550 929	4 331 870
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Прим. 4)	5 164 575	832 705
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 4)	6 715 504	5 164 575

ГУТА БАНК

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

За год, окончившийся 31 декабря 2004 года

(в тыс. российских рублей)

	2004 г.	2003 г. (Скорректиро- -ванный)
Дополнительная информация:		
Налоги на прибыль уплаченные	110 013	4 311
Проценты уплаченные	1 018 792	1 000 878
Проценты полученные	2 531 615	2 296 529

Прилагаемые примечания на стр. 6-45 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(табличные данные в тыс. российских рублей)

1. Основные направления деятельности

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность содержит отчетность ЗАО КБ "Гута-Банк" и его аффилированной компании.

ЗАО КБ "Гута Банк" - Коммерческий банк развития предпринимательской деятельности (далее по тексту - "Банк") был создан 18 ноября 1991 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В марте 2000 года Банк был реорганизован в закрытое акционерное общество. Банк имеет генеральную лицензию, выданную Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - "ЦБ РФ") на проведение банковских операций в рублях и в иностранной валюте с юридическими и физическими лицами, лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами, лицензию дилера на рынке ценных бумаг, лицензию брокера на рынке фьючерсов и опционов, а также лицензии на экспорт золота и серебра.

Банк принимает вклады от населения, предоставляет кредиты, осуществляет платежи в России и за рубежом, проводит операции с ценными бумагами и валютнообменные операции, а также предоставляет банковские услуги коммерческим предприятиям и физическим лицам.

До 16 июля 2004 года Банк входил в состав группы аффилированных компаний - группа "Гута" (далее по тексту - "Группа"), осуществляя функции основного расчетного центра Группы. Значительный объем денежных средств направлялся Банком на выдачу кредитов компаниям, входившим в Группу. Данные кредиты, как правило, являлись долгосрочными и направлялись на обслуживание различных проектов Группы, основными из которых были проекты по приобретению недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2003 года Группа имела полный контроль над деятельностью Банка.

Значительные объемы денежных средств, инвестированных в долгосрочные проекты Группы, были основными факторами формирования дефицита ликвидных средств в краткосрочном периоде. Это негативно повлияло на способность Банка выполнить все обязательства по платежам клиентов в период летнего банковского кризиса 2004 года и в результате акционеры были вынуждены продать ОАО "Внешторгбанк" (далее по тексту - "ВТБ") контрольный пакет акций Банка. Таким образом, группа "Гута" утратила контроль над Банком 16 июля 2004 года.

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 годов доли, превышающие 5% от полностью оплаченного акционерного капитала Банка, принадлежали следующим акционерам:

	2004 г. %	2003 г. %
Акционеры		
ОАО "Внешторгбанк"	85,8 %	—
Российский фонд федерального имущества	12,5 %	16,40%
Компании в составе группы "Гута"	—	81,33%
Прочие	1,7 %	2,27%
Итого	100,00 %	100,00%

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(табличные данные в тыс. российских рублей)

1. Основные направления деятельности (продолжение)

Головной офис Банка находится в г. Москве. Банк имеет один филиал в Москве и 42 филиала в различных регионах России (по состоянию на 31 декабря 2003 года - 35 филиалов). Зарегистрированный юридический адрес Банка: РФ, г. Москва 127006, Долгоруковская ул., д. 5.

В течение 2004 года среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 2 667 чел. (в течение 2003 года - 3 054 чел.), а по состоянию на конец 2004 года – 2 799 чел. (по состоянию на конец 2003 года - 3 109 чел.).

2. Принципы подготовки финансовой отчетности

Общая информация

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту - "МСФО"), которые включают в себя стандарты и интерпретации, выпущенные Советом по международным стандартам бухгалтерского учета, а также действующие Международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ) и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям (ПКИ), выпущенные Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту - "тыс. руб."), если не указано иное, поскольку большинство операций Банка выражается, измеряется или финансируется в этой валюте. Операции в других валютах считаются операциями с иностранной валютой.

Банк обязан вести учетные книги и составлять финансовую отчетность для целей регулирующих органов в российских рублях в соответствии с законодательно-нормативными актами и инструкциями Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковскому делу. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность основана на российской финансовой отчетности и учетных регистрах Банка с учетом корректировок и перегруппировки некоторых статей, которые необходимы для приведения ее во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО.

Составление финансовой отчетности требует от руководства субъективных оценок и допущений в отношении указанных в отчетности сумм с учетом информации, имеющейся на дату подготовки финансовой отчетности. В связи с этим фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Учет инфляции

Согласно решению международных органов, регулирующих бухгалтерский учет и финансовую отчетность, с 1 января 2003 года Российская Федерация не отвечает гиперинфляционным критериям, установленным МСФО № 29. Начиная с 2003 года Банк прекратил применять МСФО № 29 к текущим отчетным периодам, ограничиваясь отражением совокупного влияния индексации на инфляцию до 31 декабря 2002 года включительно на неденежные статьи финансовой отчетности. Денежные статьи и результаты деятельности на 31 декабря 2003 и 2004 годов и за год по указанную дату отражаются в размере фактических номинальных сумм.

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(табличные данные в тыс. российских рублей)

2. Принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Учет инфляции (продолжение)

Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 года, и взносы в акционерный капитал в период до 31 декабря 2002 года пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов пересчета к первоначальной стоимости (далее по тексту - "пересчитанная стоимость") за период по 31 декабря 2002 года включительно. Прибыли и убытки от последующей реализации учтены по пересчитанной стоимости соответствующих неденежных активов и обязательств.

Существенные реклассификации

Банк ранее (30 августа 2005 года) выпустил финансовую отчетность за год, окончившийся 31 декабря 2004. В связи с необходимостью существенных реклассификаций (как указано ниже) Руководство Банка приняло решение перевыпустить финансовую отчетность за 2004 год.

В 2004 году в финансовой отчетности в составе торговых ценных бумаг и средств в кредитных учреждениях были отражены ценные бумаги полученные и отданные в займ. В данной финансовой отчетности информация за 2004 год была скорректирована следующим образом:

Сумма	Дебет статьи	Кредит статьи
647 676	Прочие заемные средства	Торговые ценные бумаги
788 204	Прочие заемные средства	Средства в кредитных учреждениях

В 2003 году в финансовой отчетности в составе инвестиционной собственности и основных средств были отражены инвестиционные кредиты. В данной финансовой отчетности сравнительная информация за 2003 год была скорректирована следующим образом:

Сумма	Дебет статьи	Кредит статьи
619 922	Инвестиционные кредиты	Инвестиционная собственность
372 951	Инвестиционные кредиты	Основные средства, нетто
107 990	Инвестиционные кредиты	Нераспределенная прибыль
220 580	Нераспределенная прибыль	Основные средства, нетто
162 846	Нераспределенная прибыль	Инвестиционная собственность
16 820	Нераспределенная прибыль	Износ и амортизация
106 524	Резерв на снижение стоимости кредитов	Восстановление (Расходы) по резервам на снижение стоимости активов, приносящих процентные доходы
123 989	Доходы от инвестиционной собственности	Комиссионные доходы
55 832	Износ и амортизация	Накопленная амортизация по основным средствам

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(табличные данные в тыс. российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики

Ниже представлен обзор основных принципов учетной политики, использовавшихся при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

В консолидированную финансовую отчетность Банка на 31 декабря 2003 года включены результаты деятельности аффилированной компании "Эзоп Фонд Лтд." (далее по тексту - "Компания").

"Эзоп Фонд Лтд." - международная коммерческая компания (International Business Company, IBC), зарегистрированная в соответствии с законодательством Содружества Багамских островов. Ранее компания вела деятельность под именем "Гута Чарити Фонд Лтд". Банк не имел прямого участия в капитале Компании, однако, полностью контролируя все ее операции, Банк принимал значительное экономическое участие и получал экономические выгоды от деятельности Компании. Поэтому, данные финансовой отчетности Компании были включены в консолидированную отчетность Банка (в соответствии с МСФО № 27 "Консолидированная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние компании").

Взаимные расчеты и операции между Банком и Компанией, включая прибыль по взаимным расчетам, а также реализованные и нереализованные прибыли и убытки, были исключены из консолидированной финансовой отчетности. В целях составления консолидированной финансовой отчетности в отношении сходных операций и событий в аналогичных ситуациях использовалась единая учетная политика.

По состоянию на 31 декабря 2004 года Банк не имел дочерних, зависимых и ассоциированных компаний. Контроль над деятельностью аффилированной компании "Эзоп Фонд Лтд." был утрачен 16 июля 2004 года в результате смены акционеров Банка, в связи с чем в отчете о прибылях и убытках за 2004 год был признан убыток от потери контроля над аффилированной компанией на сумму 290 190 тыс.руб.

Признание и презентация финансовых инструментов

Банк отражает в балансе финансовые активы и обязательства тогда и только тогда, когда Банк становится стороной по договору в отношении финансового инструмента. Финансовые активы и обязательства отражаются с использованием принципа учета на дату операции.

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(табличные данные в тыс. российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание и презентация финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые активы и обязательства первоначально признаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой размер справедливого вознаграждения (соответственно переданного или полученного), включая (или исключая) затраты, связанные с проведением сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания отражается в отчете о прибылях и убытках. Принципы отражения последующей переоценки указанных позиций раскрываются ниже, в составе соответствующих принципов учетной политики.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права и намерения произвести взаимозачет либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в рубли по официальным обменным курсам, установленным ЦБ РФ на дату баланса. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы по операциям в иностранной валюте за вычетом расходов".

Курсовые разницы между курсами валют, оговоренными в контрактах, и официальным курсом ЦБ РФ на дату сделки отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы по операциям с иностранной валютой за вычетом расходов". На 31 декабря 2004 и 2003 годов официальный курс ЦБ РФ составил соответственно 27,74 руб. и 29,45 руб. за 1 доллар США.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Данные активы включают в себя кассу, драгоценные металлы, остатки по счетам в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и на корреспондентских счетах в банках и небанковских кредитных организациях, а также депозиты, размещенные в банках, дата погашения по которым наступает не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетной датой. Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в кредитных учреждениях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются.

Торговые ценные бумаги

Торговыми ценными бумагами называются бумаги, приобретенные преимущественно для извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или за счет дилерской маржи. Первоначально торговые ценные бумаги учитываются согласно учетной политики для финансовых инструментов, а затем переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость торговых ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(табличные данные в тыс. российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги (продолжение)

При определении справедливой стоимости ценных бумаг используется их последняя цена на торгах, если ценные бумаги котируются на бирже. Если же ценные бумаги обращаются на внебиржевом рынке, то их стоимость определяется по последней цене покупки. Если информация о рыночных ценах котируемых ценных бумаг отсутствует, или если есть достаточные основания полагать, что ликвидация позиции Банка окажет влияние на рыночные цены, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок аналогичных финансовых инструментов, обращающихся на различных рынках, или с использованием моделей дисконтированных денежных потоков.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Проценты, полученные в период владения ценными бумагами, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентного дохода.

Средства в кредитных учреждениях

В процессе своей деятельности Банк размещает средства на расчетных счетах и депозитах в других банках на различные сроки. Суммы срочной задолженности (свыше одного дня) других кредитных учреждений отражаются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки. Суммы срочной задолженности без определенного срока погашения, отражаются по себестоимости. Все суммы срочной задолженности кредитных учреждений отражаются в балансе за минусом резерва на снижение их стоимости.

Операции «репо» и «обратного репо»

Сделки по договорам «репо» и «обратного репо» рассматриваются как операции привлечения (размещения) средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, являющиеся предметом договоров «репо», отражаются как торговые ценные бумаги или ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а кредиторская задолженность, возникающая в результате этих сделок, учитывается как средства кредитных учреждений или клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам «обратного репо», учитываются как средства в кредитных учреждениях или кредиты и авансы клиентам в зависимости от типа операции. Приобретенные по этим договорам ценные бумаги отражаются в финансовой отчетности только в том случае, когда они реализованы третьим лицам. Ценные бумаги отражаются в корреспонденции с обязательствами по возврату ценных бумаг, которые отражаются по справедливой стоимости.

При этом операции купли и продажи учитываются с признанием прибыли или убытка по статье доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами.

Доходы (расходы), полученные (понесенные) в результате ценовых спредов по соответствующим ценным бумагам, начисляются с использованием метода эффективной процентной ставки и относятся на процентные доходы или расходы в течение периода, в котором проводились данные операции.

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форвардные, своповые и спотовые контракты на валютных и фондовых рынках), которые преимущественно применяются для торговых операций и признаются в балансе по первоначальной стоимости (включая затраты на совершение сделки, если таковые имеются) с последующей переоценкой по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, которые, в свою очередь, основываются на рыночных котировках, контрактной стоимости финансовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной рыночной стоимостью (что ведет к нереализованной прибыли) отражаются в балансе в составе активов, а с отрицательной (что ведет к нереализованным убыткам) - в составе обязательств.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами или по операциям с иностранной валютой в зависимости от типа операции.

Банк не проводит операции с иностранной валютой для целей хеджирования.

Инвестиционные ценные бумаги

Банк классифицирует инвестиционные ценные бумаги по следующим двум категориям:

- Ценные бумаги с фиксированным сроком погашения и фиксированными или заранее определенными платежами, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность хранить их в собственности до наступления срока погашения, классифицируются как ценные бумаги, удерживаемые до погашения; и
- Ценные бумаги, которые не классифицируются Банком в качестве ценных бумаг, удерживаемых до погашения, или торговых ценных бумаг (см. выше), включаются в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Вложения в ценные бумаги классифицируются руководством Банка с учетом намерений руководства в отношении их использования на момент приобретения. Инвестиционные ценные бумаги первоначально признаются в соответствии с учетной политикой, описанной выше. Для ценных бумаг, приобретенных на условиях, отличных от рыночных, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между номинальной суммой внесенного за них возмещения и их справедливой стоимостью по статье "Первоначальное признание финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи". Впоследствии производится переоценка инвестиционных ценных бумаг в зависимости от категории, к которой они относятся:

1. Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, после их первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Резервы под снижение стоимости рассчитываются в индивидуальном порядке.

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

2. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, которая равна их рыночной стоимости на дату баланса. Если долговые обязательства с фиксированным сроком погашения не имеют биржевых котировок или отсутствует информация по рынку аналогичных финансовых инструментов, их справедливая стоимость определяется на основе оценки дисконтированных будущих денежных потоков с использованием текущей процентной ставки. Ценные бумаги, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва на снижение стоимости, если другие подходящие и действенные методы обоснованного расчета справедливой стоимости отсутствуют.

Прибыли или убытки в результате изменений справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, относятся на доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами за вычетом убытков в том периоде, в котором имеют место изменения. При реализации или снижении стоимости ценных бумаг соответствующие накопленные корректировки с учетом справедливой стоимости включаются в отчет о прибылях и убытках как доходы (расходы) от операций с инвестиционными ценными бумагами.

Проценты, полученные в период владения инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентного дохода.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав ценных бумаг или в состав средств в кредитных учреждениях или в состав кредитов и авансов клиентам, в зависимости от их экономической сути, и отражаются в финансовой отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к этим категориям.

Кредиты и авансы клиентам, инвестиционные кредиты

Кредиты и авансы, а также инвестиционные кредиты, предоставляемые Банком путем выделения денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредитования, считаются кредитами, выданными Банком, и первоначально признаются в соответствии с изложенными выше принципами. Для кредитов, предоставляемых на условиях, отличных от рыночных, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между номинальной суммой внесенного на него возмещения и его справедливой стоимостью по статье "Первоначальное признание кредитов клиентам по справедливой стоимости". Кредиты и авансы клиентам, а также инвестиционные кредиты впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. В противном случае переоценка не производится, учет производится по первоначальной стоимости. Все кредиты и авансы клиентам отражаются в балансе по амортизированной стоимости за минусом резерва на снижение их стоимости.

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты, полученные в результате переуступки права требования по ним

Кредиты, полученные в результате переуступки права требования по ним, классифицируются как кредиты и авансы клиентам, имеющиеся в наличии для продажи или предназначенные для торговли в зависимости от намерений руководства Банка и отражаются в финансовой отчетности в соответствии с учетной политикой, принятой для соответствующих финансовых инструментов.

Резерв на снижение стоимости финансовых активов

Банк создает резерв на снижение стоимости финансовых активов при наличии вероятности того, что Банку не удастся взыскать основную сумму долга и проценты в соответствии с условиями кредитного соглашения, и прочих финансовых активов, учитываемых по первоначальной стоимости или амортизированной стоимости. Резерв на снижение стоимости финансовых активов определяется как разница между их балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая суммы к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки финансового инструмента. Суммы, по которым не установлен фиксированный срок погашения, дисконтируются с использованием периодов, в течение которых Банк рассчитывает получить средства по финансовому инструменту.

Соответствующие резервы создаются на основании опыта убытков прошлых лет и субъективных оценок руководства относительно размера убытков, которые, вероятнее всего, будут отражены по активам каждой категории кредитного риска с учетом возможности погашения задолженности и кредитной истории контрагента. Резерв на снижение стоимости финансовых активов в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности рассчитан исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и как они могут сказаться на достаточности резерва на снижение стоимости финансовых активов в будущем.

Изменения резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если погашение финансового актива не представляется возможным, сумма актива списывается из соответствующего резерва на снижение стоимости. Если впоследствии сумма, на которую снизилась стоимость, уменьшается в результате события, наступившего после такого списания, средства кредитуются на резерв на снижение стоимости активов в отчете о прибылях и убытках.

Операционная аренда

Аренда имущественных активов, при которой все риски и преимущества остаются за арендодателем, определяется как операционная аренда. Платежи по операционной аренде учитываются пропорционально в течение всего срока операционной аренды в составе прочих административных расходов.

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовая аренда

Аренда имущественных активов, при которой все риски и преимущества переходят к арендатору, определяется как финансовая аренда. Финансовая аренда (лизинг) отражается на балансе арендатора как основное средство и обязательство по лизинговым платежам по наименьшей из рыночной стоимости актива и дисконтированной стоимости будущих лизинговых платежей. На каждую отчетную дату обязательства переоцениваются по методу эффективной процентной ставки заложенной в лизинг. Процентные расходы от операций финансового лизинга отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье процентные расходы по средствам клиентов и раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности.

Основные средства, полученные по договору финансового лизинга, амортизируются по ставкам, применяемым к основным средствам.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также городов, где расположены офисы и филиалы Банка.

Отсроченные налоги на прибыль учтены по методу балансовых обязательств и отражают чистые налоговые последствия временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и их суммами, используемыми для целей налога на прибыль. Активы и обязательства по отсроченному налогу рассчитываются с использованием налоговых ставок, которые, предположительно, будут применяться к налогооблагаемой прибыли в годы вероятного восстановления или ликвидации указанных временных разниц. Отсроченные налоговые активы признаются в случае вероятного наличия налогооблагаемой прибыли в размере, достаточном для их реализации.

На каждую дату баланса Банк проводит анализ балансовой стоимости отсроченных активов по налогу на прибыль и учитывает их уменьшение в той мере, в какой вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой можно было бы реализовать (полностью или частично) отсроченный налоговый актив, больше не существует.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе административных расходов.

Основные средства

Стоимость основных средств отражается в бухгалтерском учете по пересчитанной стоимости за вычетом накопленного износа и любых накопленных убытков в связи со снижением стоимости. Износ объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с даты, на которую указанные объекты готовы к использованию по прямому назначению.

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Износ рассчитан по методу равномерного списания стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Лет
Здания	50
Мебель и оборудование	2-5
Компьютеры и офисное оборудование	3-5
Транспортные средства	3-5

Объекты благоустройства арендуемой собственности амортизируются в течение срока полезного использования арендуемой собственности. Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую дату баланса с целью установить, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их реализуемую стоимость. Если подобное превышение установлено, стоимость активов должна быть списана до размера реализуемой суммы. Убыток от снижения стоимости относится на расходы в соответствующем периоде в отчете о прибылях и убытках.

Расходы на текущий и капитальный ремонт и обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих административных расходов, за исключением случаев, когда они капитализируются и включаются в стоимость соответствующих объектов или оборудования.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка включают деловую репутацию (гудвил) и программное обеспечение. Нематериальные активы учитываются по пересчитанной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация используется для равномерного списания стоимости активов в течение расчетных сроков их полезного использования, приведенных в таблице ниже.

	Лет
Гудвил	8
Программное обеспечение	1-10

Нематериальные активы, находящиеся в стадии разработки, амортизации не подлежат. Амортизация таких активов будет начисляться с момента начала их использования.

В 2003 году Банк изменил период амортизации гудвила с 5 до 8 лет, что привело к уменьшению амортизационных расходов на 136 468 тыс. руб. за 2003 год.

Средства кредитных учреждений и клиентов

Средства кредитных учреждений и клиентов первоначально отражаются в соответствии с учетной политикой для финансовых инструментов. Впоследствии задолженность перед клиентами и кредитными учреждениями отражается по амортизированной стоимости рассчитанной по методу эффективной процентной ставки.

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком для клиентов. Они отражаются в бухгалтерском учете так же, как средства кредитных учреждений и клиентов. В случае приобретения Банком собственных долговых обязательств они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательств и суммой уплаченных за них средств включается в состав процентных доходов.

Резервы по потенциальным обязательствам

Резервы по потенциальным обязательствам отражаются тогда, когда Банк обладает текущим (правовым или конструктивным) обязательством в результате событий, произошедших в прошлом, причем в целях погашения обязательств возможен отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и может быть произведена соответствующая достоверная оценка этого обязательства.

Пенсии и другие социальные выплаты

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения сотрудников, помимо Государственной пенсионной системы Российской Федерации. Согласно законодательству Российской Федерации, Банк осуществляет пенсионные отчисления в размере, определенном как процент от заработной платы; данные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата. Банк не имеет прочей системы пенсионных пособий или иных существенных компенсационных выплат, требующих создания соответствующих резервов.

Акционерный капитал

Оплаченный акционерный капитал отражается по пересчитанной стоимости. Внешние расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, кроме сделок слияния, вычитаются из собственного капитала после выплаты налога на прибыль.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств за тот период, в котором они были объявлены. Дивиденды за год, объявляемые после даты баланса, учитываются как события после даты баланса в соответствии с положениями МСФО № 10 "События после даты баланса" и раскрываются в соответствующем пункте Примечаний.

Потенциальные обязательства

Потенциальные обязательства отражаются в финансовой отчетности Банка только в случае возникновения вероятности будущего оттока средств для покрытия определенных обязательств, сумма которых может быть достоверно определена. Потенциальные активы отражаются в финансовой отчетности только в случае возможной экономической выгоды.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления с использованием эффективной процентной ставки. Процентный доход включает купонный доход по инвестициям и ценным бумагам, предназначенным для торговли и имеющимся в наличии для продажи.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Полученная комиссия и прочие доходы относятся на доходы в момент завершения соответствующих операций. Существенные расходы и комиссионные доходы, связанные с предоставлением кредитов клиентам, признаются в последующих периодах (вместе с соответствующими прямыми расходами) как сумма корректировки эффективной ставки дохода по кредиту. Непроцентные расходы признаются на момент совершения соответствующих операций.

Корректировка финансовой отчетности предыдущего периода и реклассификации

Следующие реклассификации были произведены в отношении баланса по состоянию на 31 декабря 2003 года:

Сумма	До реклассификации	После реклассификации
2 492 438	Средства в кредитных учреждениях	Денежные средства и их эквиваленты
1 313 848	Денежные средства и остатки на счете в ЦБ РФ	Обязательные резервы в ЦБ РФ
29 292	Денежные средства и остатки на счете в ЦБ РФ	Средства в кредитных учреждениях
44 433	Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	Прочие активы

В балансовом отчете по состоянию на 31 декабря 2003 года, Банк так же отразил производные финансовые активы (211 503 тыс.руб.) и обязательства (211 201 тыс.руб.) как чистый результат, который был включена в состав прочих активов.

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2004 г.	2003 г.
Наличные денежные средства	1 158 535	1 729 252
Средства в ЦБ РФ	2 172 456	942 228
Корреспондентские счета в других банках	3 384 184	2 492 439
Золото и драгоценные металлы	329	656
Денежные средства и их эквиваленты	6 715 504	5 164 575

Средства в ЦБ РФ включают суммы на корреспондентском счете в ЦБ РФ, доступные для текущих расчетов и других операций. Корреспондентские счета в других банках представляют собой суммы для текущих расчетов между банками.

По состоянию на 31 декабря 2004 года 3 130 170 тыс. руб. или 46% от общей стоимости денежных средств и их эквивалентов составляли остатки на корреспондентских счетах, размещенные в двух банках – российском и иностранном (2003 – эквивалент 1 803 637 тыс. руб. (35% от общей суммы) размещенный на корреспондентском счете с одним из ведущих западных банков).

5. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	2004 г.	2003 г.
Муниципальные облигации	91 872	112 997
Корпоративные облигации	48 805	873 756
Корпоративные акции	18 821	8 212
Еврооблигации российских компаний	–	189 440
Векселя	–	156 324
Государственные ценные бумаги (ОФЗ)	–	25
Прочие	4 127	–
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	163 625	1 340 754

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, номинированными в российских рублях со сроком погашения в 2006 году и с годовой процентной ставкой до 15% (2003 - в 2006-2008 годах и 15%).

По состоянию на 31 декабря 2004 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами ведущей российской телекоммуникационной компании со сроком погашения в 2007 году, и процентной ставкой 11,43% годовых (2003 - с процентным доходом от 6% до 18% годовых и сроками погашения в 2004-2009 годах).

Корпоративные акции представляют собой акции ведущих российских предприятий в области топливно-энергетической, металлургической и газовой промышленности.

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

5. Торговые ценные бумаги (продолжение)

Еврооблигации российских компаний представляют собой ценные бумаги, номинированные в долларах США, выпущенные и гарантированные крупными российскими компаниями и банками. Годовой купонный доход по этим ценным бумагам в 2003 году составил от 9,75% до 12,75% со сроком погашения в 2004 и 2008 годах.

Векселя в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2003 года представляли собой дисконтные долговые обязательства, выпущенные ведущими российскими энергетическими компаниями со сроком погашения по требованию.

6. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	2004 г.	2003 г.
Срочные депозиты и кредиты	756 523	1 095 172
Договоры обратного репо	15 105	—
Средства с ограниченным использованием на текущих счетах в ЦБ РФ	29 292	29 292
	800 920	1 124 464
Минус - резерв на снижение стоимости	—	(18 373)
Средства в кредитных учреждениях	800 920	1 106 091

По состоянию на 31 декабря 2004 года сумма в размере 29 292 тыс. руб. (2003 год - 29 292 тыс. руб.) в составе средств на текущих счетах в ЦБ РФ представляла собой денежные средства, заблокированные по решению суда в результате иска двух физических лиц (см. Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2004 года межбанковские кредиты и депозиты включали сумму, эквивалентную 175 768 тыс. руб. (2003 год - 103 112 тыс. руб.), в качестве обеспечения по работе с дорожными чеками и расчетам с международными платежными системами.

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	2004 г.	2003 г.
Векселя	1 342 842	–
Облигации российских компаний	233 446	–
Акции российских компаний	40	–
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 576 328	–

По состоянию на 31 декабря 2004 года портфель векселей представлен не котируемыми ценными бумагами, номинированными в российских рублях. 94% от общей стоимости портфеля векселей составляли векселя, эмитированные российскими компаниями со сроком погашения по предъявлению, но не ранее 2019 года и не позднее 2034 года, с процентной ставкой 12% годовых и уплатой процентного дохода по истечении срока. Общая номинальная стоимость портфеля составила 7 373 000 тыс. руб. Данные векселя были приобретены Банком до 16 июля 2004 года в результате частичной реструктуризации кредитного портфеля, выданного компаниям, входившим в группу “Гута”. На момент первоначального признания этих ценных бумаг, Банком был рассчитан по методу эффективной процентной ставки дисконт суммы 6 190 557 тыс. руб., признанный в составе отчета о прибылях и убытках по строке “Первоначальное признание финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи”. По состоянию на 31 декабря 2004 года сумма восстановленного дисконта от первоначального признания данных финансовых активов в размере 109 854 тыс. руб. была признана Банком в составе процентного дохода за 2004 год.

Облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2004 года представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями и номинированными в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения в 2005 - 2006 годах и купонный годовой доход от 6% до 11%.

8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают:

	2004 г.	2003 г.
Кредиты клиентам	14 772 266	13 969 599
Сделки обратного репо	331 339	261 000
Кредиты, полученные в результате переуступки прав требования	194 240	196 372
Овердрафты	318	382 555
Авансы, выданные клиентам для операций с ценными бумагами	–	291 794
Векселя	–	100 000
	15 298 163	15 201 320
Минус - резерв на снижение стоимости	(871 509)	(783 163)
Кредиты и авансы клиентам	14 426 654	14 418 157

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2004 года кредитный портфель Банка общей номинальной стоимостью 11 972 420 тыс.руб. (78%) был предоставлен в обеспечение по кредитной линии, открытой для Банка ОАО «Внешторгбанк» (см. Примечание 15).

На 31 декабря 2004 и 2003 годов начисление процентов было прекращено по кредитам, совокупная сумма основного долга по которым составляла 318 882 тыс. руб. и 153 571 тыс. руб., соответственно.

На 31 декабря 2004 и 2003 годов на десять основных заемщиков приходилось соответственно 4 558 845 тыс. руб. и 5 498 824 тыс. руб., что составляет соответственно 31% и 39% от общего кредитного портфеля Банка. По этим кредитам были созданы резервы на сумму 160 519 тыс. руб. и 247 388 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2004 года Банк заключил договора обратного репо с российской компанией на сумму 331 339 тыс. руб. по акциям, выпущенным крупными российскими компаниями (2003 год – корпоративные облигации на сумму 261 000 тыс.руб.). На 31 декабря 2003 года, корпоративные облигации, рыночная стоимость которых составляла 321 034 тыс. руб., были перезаложены Банком по договорам репо со связанной стороной.

Авансы, выданные клиентам для операций с ценными бумагами по состоянию на 31 декабря 2003 года, представляли собой суммы, выданные четырем физическим лицам для обеспечения осуществляемых ими операций на фондовых рынках. Авансы обеспечивались котируемыми на фондовом рынке ценными бумагами справедливой стоимостью 471 646 тыс. руб., которые были приобретены клиентами за счет сумм этих авансов. Банк имел право продать эти ценные бумаги в случае не выполнения клиентами своих договорных обязательств.

Кредиты и авансы клиентам в основном выдаются российским предприятиям следующих отраслей:

	2004 г.	2003 г.
Торговые предприятия	5 282 838	3 141 658
Государственные и муниципальные органы	2 197 858	1 882 120
Строительные компании	1 661 883	484 446
Инвестиционные и финансовые компании	1 567 723	1 046 392
Предприятия промышленных отраслей	1 139 566	1 894 486
Физические лица	819 003	674 612
Предприятия нефтегазовой и химической отрасли	428 636	518 905
Предприятия связи	296 833	1 644 591
Предприятия сельскохозяйственной и пищевой отрасли	249 711	1 149 942
Энергетические предприятия	244 750	1 393 061
Прочие	1 409 362	1 371 107
	15 298 163	15 201 320
Минус - резерв на снижение стоимости	(871 509)	(783 163)
Кредиты и авансы клиентам	14 426 654	14 418 157

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

9. Инвестиционные кредиты

Инвестиционные кредиты в портфеле банка по состоянию на 31 декабря 2003 года представляли собой кредиты, выданные компаниям группы "Гута" для осуществления операций по приобретению недвижимости, предприятий и других сделок с акциями. По состоянию на 31 декабря 2003 года общая сумма инвестиционных кредитов составляла 6 074 212 тыс. руб. Под снижение стоимости этих кредитов Банком был создан резерв на сумму 479 655 тыс. руб. В течение 2004 года новые инвестиционные кредиты Банком не выдавались.

10. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают:

	2004 г.	2003 г.
Текущие расходы по налогу	109 893	15 564
Отсроченные (экономию) расходы по налогу	(40 986)	89 425
Расходы по налогу на прибыль	68 907	104 989

Российские юридические лица самостоятельно подают сведения о налогооблагаемом доходе. Ставка по налогу на прибыль банков, не включающую доход по государственным ценным бумагам, составляет 24%. Ставка по налогу на процентный доход по государственным ценным бумагам составляет 15% по платежам в федеральный бюджет.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставки налога на прибыль, определенной законодательством. Ниже приводится сравнение фактической суммы налога на прибыль и суммы налога, рассчитанного на основе ставки, определенной законодательством:

	2004 г.	2003 г. (скорректиро- ванный)
(Убыток) прибыль до налогообложения по МСФО	(6 164 492)	13 920
Официальная ставка налога на прибыль	24%	24%
Теоретическая сумма налога на прибыль по официальной ставке	(1 479 478)	3 341
Постоянные разницы от применения разных ставок налога в различных юрисдикциях	—	22 902
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	220 306	10 362
Не облагаемый налогом финансовый доход	—	(11 313)
Прочие постоянные разницы	123 658	(38 123)
Изменения в непризнанном отсроченном активе по налогу	1 204 421	117 820
Расходы по налогу на прибыль	68 907	104 989

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

10. Налогообложение (продолжение)

Сумма отсроченных налоговых активов и отсроченных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря включала:

	2004 г.	2003 г. (скорректиро- ванный)
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Первоначальное признание финансовых активов	1 449 477	—
Резерв под снижение стоимости финансовых активов и прочие убытки	—	161 468
Прочие расходы	4 431	19 048
Общая сумма отсроченного актива по налогу на прибыль	1 453 908	180 516
Непризнанный отсроченный актив по налогу	(1 350 578)	(146 157)
Отсроченный актив по налогу	103 330	34 359
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Резерв под снижение стоимости финансовых активов и прочие убытки	(19 907)	—
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(1 865)	—
Переоценка основных средств	(18 909)	—
Основные средства	(35 184)	(28 972)
Отсроченные обязательства по налогу на прибыль	(75 865)	(28 972)
Отсроченный актив по налогу	27 465	5 387

Ниже представлен анализ движения отсроченных активов за минусом обязательств по налогу на прибыль в 2004 и 2003 годах:

	2004 г.	2003 г.
На начало года	5 387	94 812
Экономия (расходы) по отсроченному налогу за отчетный год	40 986	(89 425)
Изменения в отсроченных налоговых обязательствах, учтенные через капитал	(18 908)	—
На конец года	27 465	5 387

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные интерпретации и подвержено частым изменениям. Интерпретация этого законодательства руководством применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Последние события в Российской Федерации позволяют сделать вывод о том, что налоговые органы занимают все более консервативную позицию в интерпретации законодательства и в своих оценках, и, в результате, возникает вероятность того, что операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий, могут быть оспорены. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пеней в существенном размере. Определение размера непредъявленных претензий в случае, если они возникнут, или вероятности неблагоприятного исхода событий не представляется возможным. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет,

10. Налогообложение (продолжение)

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию на 31 декабря 2004 года, руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и что позиции Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана соответствующими регулирующими органами.

11. Резервы под снижение стоимости финансовых активов и прочие убытки

Ниже представлено движение по статьям резервов на снижение стоимости процентных активов за 2004 год:

	Средства в кредитных учреждениях	Кредиты и авансы клиентам	Инвести- ционные кредиты	Итого
31 декабря 2003 г. Начислено (восстановлено)	18 373 (18 373)	783 163 88 346	479 655 (479 655)	1 281 191 (409 682)
31 декабря 2004 г.	–	871 509	–	871 509

Резервы на покрытие прочих убытков по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 годов представляли собой резервы, созданные под гарантии и договорные обязательства, в сумме 169 094 тыс. руб. и 86 153 тыс. руб., соответственно. Изменение в сумме резерва на покрытие прочих убытков, в размере 82 941 тыс. руб. за отчетный период отражено Банком отчете о прибылях и убытках по статье "Расходы (восстановление) резерва на покрытие прочих убытков".

Списание по инвестиционным кредитам представляет списание начисленных ранее доходов по кредитам, получение которых являлось сомнительным.

Резервы под обесценение активов вычитаются из стоимости соответствующих активов. Резервы под убытки от судебных разбирательств, под гарантии и договорные обязательства отражаются как обязательства.

12. Основные средства

Движение основных средств в течение 2004 года представлено в следующей таблице:

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

	Здания	Мебель и оборудование	Вложения в арендуемую собственность	Незаверш. строительство	Итого
Первоначальная стоимость (скорректированная)					
31 декабря 2003 г.	310 575	563 489	127 360	18 426	1 019 850
Поступление	25 967	184 969	50 617	10 305	271 858
Переоценка	88 494	—	—	—	88 494
Выбытие	—	(13 204)	(15 467)	—	(28 671)
31 декабря 2004 г.	425 036	735 254	162 510	28 731	1 351 531
Накопленный износ (скорректированный)					
31 декабря 2003 г.	(37 188)	(324 227)	(55 832)	—	(417 247)
Начислено за год	(8 409)	(139 209)	(48 385)	—	(196 003)
Переоценка	(9 708)	—	—	—	(9 708)
Выбытие	—	13 204	15 467	—	28 671
31 декабря 2004 г.	(55 305)	(450 232)	(88 750)	—	(594 287)
Остаточная стоимость					
31 декабря 2003 г. (скорректированная)	273 387	239 262	71 528	18 426	602 603
31 декабря 2004 г.	369 731	285 022	73 760	28 731	757 244

По состоянию на 16 июля 2004 года Банком была проведена переоценка зданий по рыночной стоимости, определенной независимыми оценщиками, находившихся в собственности на указанную дату. Общая сумма переоценки зданий составила 78 786 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2004 года совокупная стоимость положительной переоценки зданий за минусом рассчитанного отложенного налогового обязательства в сумме 18 909 тыс. руб. была отражена в соответствии с МСФО 16 в составе собственных средств по строке «Фонд переоценки основных средств» в размере 59 877 тыс. руб.

В состав вложений в арендуемую собственность по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 годов включались приобретенные по договорам лизинга банкоматы, компьютерная и прочая оргтехника, используемые в операционной деятельности Банка. Обязательства по лизинговым платежам на 31 декабря 2004 года составили 74 430 тыс. руб. (2003 – 55 832 тыс.руб.). Лизинговые обязательства Банка рассчитаны на основании графика будущих минимальных лизинговых платежей с применением метода дисконтирования по ставке, заложенной в аренду. Договорные сроки окончания лизинговых контрактов Банка приходятся на 2005 - 2007 гг.

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

13. Нематериальные активы

Движение по счетам нематериальных активов в 2004 году представлено в следующей таблице:

	Гудвил	ПО для компьютеров	Итого
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2003 г.	966 641	293 782	1 260 423
Поступление	–	17 847	17 847
Обесценение	(184 799)	–	(184 799)
Выбытие	(781 842)	–	(781 842)
31 декабря 2004 г.	–	311 629	311 629
Накопленная амортизация			
31 декабря 2003 г.	(781 842)	(196 189)	(978 031)
Начислено за год	–	(100 567)	(100 567)
Выбытие	781 842	–	781 842
31 декабря 2004 г.	–	(296 756)	(296 756)
Остаточная стоимость			
31 декабря 2003 г.	184 799	97 593	282 392
31 декабря 2004 г.	–	14 873	14 873

По состоянию на 31 декабря 2004 года, Банком была проведена оценка возмещаемой стоимости гудвила, которая была определена равной нулю. В связи с отсутствием будущих экономических выгод от данного актива, гудвил был полностью списан с баланса Банка.

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	2004 г.	2003
Остатки на транзитных счетах		
- расчеты по платежным картам	39 823	43 127
- прочее	–	8 117
Торговые дебиторы и авансовые платежи	59 907	49 675
Инвестиции в неконсолидируемые компании	–	44 433
Авансовые платежи по налогам	4 965	625
Прочее	3 398	4 456
Прочие активы	108 093	150 433

Прочие обязательства включают:

	2004 г.	2003
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	51 710	25 996
Задолженность по налогам	31 316	9 792
Торговые кредиторы	26 845	6 498
Обязательства по финансовому лизингу	74 430	55 832
Прочее	13 257	2 205
Прочие обязательства	197 558	100 323

15. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	2004 г.	2003 г.
Текущие счета	174 062	2 464 633
Срочные депозиты и кредиты	15 833 437	1 956 328
Договора репо	–	221 657
Средства кредитных учреждений	16 007 499	4 642 618

Для стабилизации краткосрочной ликвидности Банка, после приобретения, ОАО “Внешторгбанк” предоставил кредитную линию Банку на сумму 10 000 000 тыс. руб. Соглашение о предоставлении кредитной линии было подписано 16 июля 2004 сроком на один год процентной ставкой 6% годовых. Средства, предоставляемые Банку в рамках кредитной линии, были обеспечены всем кредитным портфелем Банка на 17 июля 2004 года. В рамках данной кредитной линии по состоянию на 31 декабря 2004 года Банком были получены несколько траншей общей суммой 6 900 000 тыс. руб. со сроком погашения в июле 2005 года.

По состоянию на 31 декабря 2004 года ОАО “Внешторгбанк” дополнительно предоставил кредитные средства в размере 4 300 000 тыс. руб. Средства были предоставлены Банку двумя траншами в сумме 2 800 000 тыс. руб. и 1 500 000 тыс. руб., со сроком погашения в марте и январе 2005 года, с процентной ставкой 7,1% и 1,5% годовых, соответственно.

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

15. Средства кредитных учреждений (продолжение)

Общая сумма средств, предоставленных ОАО “Внешторгбанк” Банку по состоянию на 31 декабря 2004 года, составила 11 200 000 тыс. руб. или 70,0% от общей величины задолженности перед кредитными учреждениями.

Общая сумма срочных депозитов и кредитов в указанной выше таблице так же включает общую сумму кредитов в размере 3 126 756 тыс. руб., предоставленных Банку государственным российским банком и иностранным банком. Полученные средства были размещены Банком на корреспондентских счетах в этих же банках по состоянию на конец 2004 года под ставки 1,75% и 3,1% годовых, соответственно (Примечание 4).

По состоянию на 31 декабря 2004 года Банк привлек межбанковские кредиты от ряда иностранных банков на общую сумму, эквивалентную 1 057 080 тыс. руб. (2003 год - 809 716 тыс. руб.), в рамках специальной программы кредитования, направленной на финансирование деятельности российских компаний за счет кредитов указанных иностранных банков. Эти кредиты выражены в долларах США и подлежат погашению в 2004-2007 годах. Банк принимает на себя все кредитные риски по кредитам, выданным указанным компаниям.

По состоянию на 31 декабря 2003 года в состав средств на текущих счетах включены счета конкурсных управляющих российского банка, находящегося в процессе ликвидации, в сумме 1 831 968 тыс. руб.

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	2004 г.	2003 г.
Текущие счета	4 073 796	7 633 764
Срочные депозиты	3 849 441	7 949 373
Средства клиентов	7 923 237	15 583 137

По состоянию на 31 декабря 2004 года средства клиентов на текущих счетах в сумме 257 507 тыс. руб. (2003 год - 346 334 тыс. руб.) представляли собой обеспечение по аккредитивам.

На конец 31 декабря 2004 и 2003 годов суммы задолженности Банка перед четырьмя крупнейшими клиентами составляла 940 125 тыс. руб. и 2 065 171 тыс. руб., что в свою очередь составляет или 12% и 13 % от совокупной задолженности перед клиентами. Эти средства были размещены в Банке на рыночных условиях.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2004 г.	2003 г.
Частные предприятия	3 917 449	9 254 418
Физические лица	3 561 380	5 306 160
Государственные и бюджетные организации	444 408	1 022 559
Средства клиентов	7 923 237	15 583 137

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

16. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2004 г.	2003 г.
Физические лица	3 561 380	5 306 160
Торговля	1 206 657	1 005 222
Обрабатывающая промышленность	473 055	344 113
Операции с недвижимым имуществом	466 428	—
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	442 556	375 251
Транспорт и связь	421 860	1 300 011
Строительство	286 952	1 246 681
Энергетика и Топливо-энергетический комплекс	176 222	1 544 213
Машиностроение и металлургия	37 480	752 095
Химическая промышленность	31 197	105 186
Финансовые организации, кроме кредитных учреждений	22 416	1 873 699
Страхование	—	930 530
Прочие	797 034	799 976
Средства клиентов	7 923 237	15 583 137

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	2004 г.	2003 г.
Векселя	2 275 027	3 230 095
Депозитные сертификаты	505 682	2 730 423
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 780 709	5 960 518

По состоянию на 31 декабря 2004 года Банк выпустил простые беспроцентные векселя, погашаемые в 2004 и 2005 годах (2003 год – в 2004 и 2005 гг.), совокупной номинальной стоимостью 85 837 тыс. руб. (2002 год - 736 378 тыс. руб.), включая векселя, погашаемые по предъявлению, совокупной номинальной стоимостью 29 509 тыс. руб. (2003 год – 419 409 тыс. руб.)

Прочие векселя, не погашенные на 31 декабря 2004 года, имели годовые процентные ставки в размере от 0,1% до 16,5% (2003 год - от 0,2% до 16,5%) для рублевых векселей и от 0,5% до 14,7% (2003 год - от 0,5% до 12,2%) для векселей в иностранной валюте.

18. Собственные средства

Взносы в уставный капитал Банка были внесены акционерами в рублях и долларах США, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и других распределений собственных средств в рублях. Как отмечено в Примечании 3, оплаченный акционерный капитал учтен по пересчитанной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2004 года совокупное влияние инфляции на акционерный капитал составило 4 956 178 тыс. руб.

Эмиссионный доход в размере 17 686 тыс. руб. представляет собой разницу между историческим курсом (29,57 руб. за 1 долл. США) и курсом, установленным Банком для взносов в уставный капитал в иностранной валюте (28,0 руб. за 1 долл. США), внесенных в 2001 году.

18. Собственные средства (продолжение)

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2003 года акционеры внесли взносы в денежной форме на сумму 467 248 тыс. руб., в январе-феврале 2004 года акционеры внесли остальную сумму 337 752 тыс. руб. в денежной форме. Новая эмиссия акций в сумме 805 000 тыс. руб. была зарегистрирована ЦБ РФ 24 марта 2004 года.

По состоянию на 31 декабря 2004 г. разрешенный к выпуску, зарегистрированный и оплаченный акционерный капитал состоял из 3 357 590 000 обыкновенных акций номиналом 1 руб. каждая с равными правами голоса. На 31 декабря 2004 г. все акции были выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы ЦБ РФ.

Резервы Банка, подлежащие распределению, определяются по величине резервов, отраженных в учетных записях Банка, составленных в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2004 года в обязательной отчетности Банка были показаны распределяемые резервы в размере 32 622 тыс. руб. (2003 год - 35 337 тыс. руб.) и нераспределяемые резервы в размере 502 770 тыс. руб. (2003 год - 345 765 тыс. руб.). Нераспределяемые резервы преимущественно включают в себя фонд накопления и общий резерв, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и другие непредвиденные риски и потенциальные обязательства.

Банк создает общие резервы путем ежегодного отчисления не менее 5% чистой прибыли за год в соответствии с учредительными документами Банка, до достижения 5% от величины уставного капитала Банка.

В 2004 году Банк признал чистый убыток в сумме 6 233 399 тыс. руб., который сформировался в результате признания дисконта в размере 6 190 557 тыс. руб. по учтенным вексям (Примечание 7), что привело к дефициту собственных средств Банка в сумме 2 229 722 тыс. руб.

Для того, что бы обеспечить непрерывность деятельности Банка в краткосрочной перспективе, ОАО “Внешторгбанк” открыл кредитную линию Банку на общую сумму в 10 000 000 тыс. руб. и предоставил краткосрочные кредитные ресурсы на общую сумму 4 300 000 тыс. руб. (Примечание 15), а также в 2005 году предоставил субординированный кредит в сумме 1 380 000 тыс. руб. (Примечание 25).

Также была разработана и утверждена стратегия дальнейшего (долгосрочного) развития Банка (Примечание 25), в рамках реализации которой предполагается провести в 2005 г. дополнительную эмиссию акций в сумме 9 195 200 тыс. руб. (Примечание 25).

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

19. Финансовые договорные и потенциальные обязательства

Судебные иски

В 2000 году два клиента Банка предъявили Банку иски по факту перечисления ценных бумаг с их депозитных счетов в нарушение условий депозитарного обслуживания. Клиенты требовали возмещения рыночной стоимости переведенных ценных бумаг. Суд принял решение в пользу истцов, и по решению суда на текущем счете Банка в ЦБ РФ было заблокировано 29 292 тыс. руб. В 2002 году Банк создал резерв под всю заблокированную на текущем счете в ЦБ РФ сумму.

В 2003 году Банк обжаловал решение суда, и в апреле 2004 года по итогам судебного разбирательства было принято решение в пользу Банка. Исходя из этого решения, Банк восстановил резерв в размере 29 292 тыс. руб. в финансовой отчетности за 2003 год. В октябре 2005 года данные средства были полностью разблокированы на основании письма ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ.

Потенциальные финансовые обязательства

Потенциальные финансовые обязательства на 31 декабря 2004 и 2003 годов включают:

	2004 г.	2003 г.
Кредитные обязательства		
Неиспользованные кредитные линии	2 828 174	5 672 823
Гарантии выданные	1 855 234	2 102 862
Акцепт векселей	277 481	—
Аккредитивы	45 982	543 706
Авалированные векселя	—	109 500
	5 006 871	8 428 891
Обязательства по договорам операционной аренды		
До 1 года	187 981	89 933
От 1 года до 5 лет	187 151	186 983
Свыше 5 лет	206 298	209 910
	581 430	486 826
Минус - резервы	(169 094)	(86 153)
Минус - средства клиентов, используемые в качестве обеспечения	(281 130)	(346 334)
Потенциальные финансовые обязательства и расходы	5 138 077	8 483 230

По состоянию на 31 декабря 2004 года Банк создал резерв под необеспеченные аккредитивы в сумме 343 тыс. руб. (2003 год – 10 791 тыс. руб.).

Банк создал резерв в сумме 168 751 тыс. руб. под обязательства по гарантиям, выданным по состоянию на 31 декабря 2004 года (2003 год - 75 361 тыс. руб.).

Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов, которые обычно номинируются в рублях РФ, долларах США и евро.

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

19. Финансовые договорные и потенциальные обязательства (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с указанными инструментами и обязательствах по торговым операциям:

	2004 г.		2003 г.	
	Справедл. ст-ть		Справедл. ст-ть	
	Актив	Пассив	Актив	Пассив
Валютные контракты				
Форварды и свопы - иностранные	625 786	624 856	981	1 383
Форварды и свопы - внутренние	83 246	83 380	210 522	209 818
Итого	709 032	708 236	211 503	211 201
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	796	—	302	—

Прочее

По состоянию на 31 декабря 2004 года Банком были получены гарантии на сумму 16 108 013 тыс. руб. (2003 год - 14 953 877 тыс. руб.).

20. Вознаграждения и комиссия

Вознаграждения и комиссии, полученные и уплаченные, включают:

	2004 г.	2003 г. (скорректиро- ванный)
Вознаграждения и комиссия полученные		
Расчетные операции	465 540	428 862
Операции с денежными средствами	159 437	157 378
Операции с гарантиями	40 186	67 752
Операции с ценными бумагами	—	63 134
Прочее	149 297	175 957
	814 460	893 083
Вознаграждения и комиссия уплаченные		
Расчетные операции	(73 928)	(74 465)
Операции с денежными средствами	(9 129)	(8 367)
Операции с гарантиями	(1 604)	(1 833)
Операции с ценными бумагами	—	(45)
Прочее	(27 480)	(55 615)
	(112 141)	(140 325)
Вознаграждения и комиссия	702 319	752 758

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

21. Заработная плата и прочие административные расходы

Расходы на оплату труда персонала и прочие административные расходы имеют следующую структуру:

	2004 г.	2003 г.
Заработная плата и премии	1 071 795	876 953
Отчисления на социальное обеспечение и прочие расчеты	231 488	199 241
Заработная плата и прочие расчеты с персоналом	1 303 283	1 076 194
Аренда и содержание помещений	364 208	341 429
Канцелярские принадлежности	36 428	49 068
Операционные налоги	51 278	60 051
Оплата услуг связи	97 051	91 547
Маркетинг и реклама	52 831	62 071
Охрана	92 517	82 629
Прочие расходы	155 121	137 299
Прочие административные расходы	849 434	824 094

Прочие административные расходы включают расходы, связанные с командировками, обучением сотрудников, содержанием транспорта и электронной обработкой данных.

Общая сумма вознаграждения и иных выплат членам Правления и руководству Банка в 2004 году составила 126 158 тыс. руб. (2003 год - членам Правления и Совета директоров - 51 710 тыс. руб.).

22. Политика управления рисками

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из основных направлений деятельности Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитные риски

В ходе своей деятельности Банк подвергается кредитным рискам, заключающимся в том, что контрагенты Банка могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность. Банк регулирует уровни кредитного риска путем установления лимитов в отношении заемщика или группы заемщиков, а также по отраслевым сегментам, финансовым инструментам и т. д. Банк регулярно проводит анализ таких рисков и пересматривает их не реже одного раза в год.

Уровень кредитного риска по конкретным заемщикам, включая банки и брокеров, также далее ограничивается дополнительными лимитами, покрывающими риски по балансовым и забалансовым обязательствам. Фактическое выполнение лимитов контролируется на ежедневной основе.

Банк осуществляет управление кредитными рисками путем регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основной суммы кредита с корректировкой кредитных лимитов по мере

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

22. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

необходимости. Дополнительным инструментом по управлению кредитными рисками является получение обеспечения по кредиту, а также корпоративных и персональных гарантий.

Банк осуществляет управление кредитными рисками по производным финансовым инструментам и рисками возможного изменения рыночных условий в рамках общих лимитов на заемщиков. Получение залогового или иного обеспечения обычно не предусмотрено для снижения кредитных рисков по подобным инструментам.

Кредитные обязательства обеспечивают наличие доступных средств, необходимых клиенту для финансирования. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, представляющие собой выданные от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Банка финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, часто полностью или частично покрываются за счет средств, депонированных клиентами, и поэтому не сопряжены с кредитными рисками.

Рыночные риски

Банк подвержен влиянию рыночных рисков, возникающих в результате наличия открытых позиций по процентным ставкам и валютным продуктам, которые всегда подвержены влиянию изменений в общих и специфических рыночных условиях. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате неблагоприятных изменений рыночных условий, а также установления соответствующих лимитов нижнего предела цен и требований в отношении гарантийных депозитов и обеспечения.

В отношении невыбранных кредитных обязательств Банк подвержен риску убытков, ограниченных совокупными договорными суммами этих обязательств. Однако потенциальный убыток в этих случаях будет меньше этих сумм, поскольку большинство таких обязательств зависят от определенных условий, предусмотренных в кредитных соглашениях.

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(табличные данные в тыс. российских рублей)

22. Политика управления рисками (продолжение)

Концентрация

Географическая структура денежных активов и обязательств Банка представлена в следующей таблице:

	2004 г.				2003 г.			
	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы								
Денежные и краткосрочные средства	5 042 526	124 615	1 548 363	6 715 504	3 320 847	1 553 630	290 098	5 164 575
Обязательные резервы в ЦБ РФ	257 669	—	—	257 669	1 313 848	—	—	1 313 848
Торговые ценные бумаги	163 625	—	—	163 625	1 340 754	—	—	1 340 754
Средства в кредитных учреждениях, нетто	345 316	226 973	228 631	800 920	434 881	671 185	25	1 106 091
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	1 576 328	—	—	1 576 328	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам, нетто	14 426 654	—	—	14 426 654	14 356 452	—	61 705	14 418 157
Инвестиционные кредиты	—	—	—	—	5 594 557	—	—	5 594 557
Прочие финансовые активы, нетто	108 093	—	—	108 093	150 433	—	—	150 433
	21 920 211	351 588	1 776 994	24 048 793	26 511 772	2 224 815	351 828	29 088 415
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	13 056 242	1 072 654	1 878 603	16 007 499	2 967 765	210 639	1 464 214	4 642 618
Средства клиентов	7 468 259	280 598	174 380	7 923 237	14 714 862	276 237	592 038	15 583 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 780 709	—	—	2 780 709	5 960 518	—	—	5 960 518
Прочие финансовые обязательства	197 558	—	—	197 558	100 323	—	—	100 323
	23 502 768	1 353 252	2 052 983	26 909 003	23 743 468	486 876	2 056 252	26 286 596
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	(1 582 557)	(1 001 664)	(275 989)	(2 860 210)	2 768 304	1 737 939	(1 704 424)	2 801 819
Нетто-позиция по забалансовым активам и обязательствам	5 118 104	19 973	—	5 138 077	4 040 849	2 737 956	1 704 425	8 483 230

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(табличные данные в тыс. российских рублей)

22. Политика управления рисками (продолжение)

Валютные риски

Банк подвержен рискам, связанным с влиянием изменения курсов обмена иностранных валют на финансовую позицию и денежные потоки Банка. Банк обязан соблюдать минимальные нормативы ЦБ РФ. Риски Банка, связанные с колебаниями курсов валют, включают:

	2004 г.			2003 г.		
	Рубли	СКВ	Итого	Рубли	СКВ	Итого
Активы						
Денежные и краткосрочные средства	4 642 280	2 073 224	6 715 504	2 474 209	2 690 366	5 164 575
Обязательные резервы в ЦБ РФ	257 669	—	257 669	1 313 848	—	1 313 848
Торговые ценные бумаги	159 498	4 127	163 625	1 151 314	189 440	1 340 754
Средства в кредитных учреждениях, нетто	258 323	542 597	800 920	283 644	822 447	1 106 091
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	1 576 328	—	1 576 328	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам, нетто	12 056 249	2 370 405	14 426 654	11 635 906	2 782 251	14 418 157
Инвестиционные кредиты	—	—	—	5 481 993	112 564	5 594 557
Прочие финансовые активы, нетто	108 093	—	108 093	135 162	15 271	150 433
	19 058 440	4 990 353	24 048 793	22 476 076	6 612 339	29 088 415
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	12 983 065	3 024 434	16 007 499	726 475	3 916 143	4 642 618
Средства клиентов	5 834 335	2 088 902	7 923 237	12 286 705	3 296 432	15 583 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 125 934	654 775	2 780 709	5 372 000	588 518	5 960 518
Прочие финансовые обязательства	197 558	—	197 558	86 336	13 987	100 323
	21 140 892	5 768 111	26 909 003	18 471 516	7 815 080	26 286 596
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	(2 082 452)	(777 758)	(2 860 210)	4 004 560	(1 202 741)	2 801 819
Нетто-позиция по забалансовым активам и обязательствам	473 607	4 664 470	5 138 077	6 443 717	2 039 513	8 483 230

СКВ представлены в основном долларами США, но также включают в себя валюты стран ОЭСР.

Основные денежные потоки Банка (доходы, операционные расходы) выражены, главным образом, в российских рублях, поэтому потенциальные колебания курса обмена российского рубля к доллару США могут влиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Банка.

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

22. Политика управления рисками (продолжение)

Риски, связанные с изменениями процентных ставок

Риск, связанный с изменением процентных ставок, возникает вследствие возможности изменения стоимости финансовых инструментов под влиянием изменения процентных ставок. Банк осуществляет управление этим риском путем установления лимитов на проценты по привлекаемым средствам, а также лимитов на предоставление ресурсов. Иногда ставки устанавливаются на индивидуальной основе исходя из риска по конкретному кредиту.

Эффективные процентные ставки Банка по видам валют и сравнительные рыночные ставки для финансовых инструментов (активов, приносящих процентный доход, и процентных обязательств) по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	2004 г.		2003 г.	
	Рубли	Долл. США	Рубли	Долл. США
Ставки Банка				
Средства в кредитных учреждениях	4,0%	2,0%	8,7%	11,0%
Торговые ценные бумаги	6,0%	8,0%	13,0%	11,0%
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	12,0%	—	—	—
- удерживаемые до погашения	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам	15,0%	13,0%	16,0%	13,0%
Инвестиционные кредиты	—	—	10,0%	11,1%
Средства кредитных учреждений	5,3%	2,3%	13,1%	4,8%
Депозиты (как правило, сроками до 1 года)	9,0%	6,0%	9,9%	6,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,0%	7,0%	7,6%	7,0%

Основная часть кредитных договоров и других процентных финансовых активов и обязательств Банка либо могут быть изменены, либо содержат условия, позволяющие изменять процентную ставку по усмотрению кредитора. Кроме того, анализ сроков погашения показывает, что они являются относительно краткосрочными в отношении большей части активов и обязательств Банка. Банк регулярно отслеживает ситуацию с процентными ставками и поэтому считает, что не подвержен существенному риску, связанному с процентными ставками, и, соответственно, рискам, связанным с движением денежных средств.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления ликвидным риском Банк на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения денежных средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами. Правление Банка определяет лимиты по минимальному соотношению средств, имеющихся в наличии, для покрытия таких оттоков денежных средств, а также по минимальному уровню межбанковских и прочих заемных средств, которые должны находиться в распоряжении Банка для финансирования выплат в случае повышенного спроса. Банк готовит долгосрочные прогнозы ликвидности, моделирующие различные сценарии расчетов по активам и обязательствам. Все существенные операции по снятию средств со счетов осуществляются только при условии предварительного уведомления клиентов.

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(табличные данные в тыс. российских рублей)

22. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

До смены акционеров Банка, управление ликвидностью также осуществлялось на уровне группы "Гута", что обеспечивало возможности для перераспределения ресурсов между компаниями Группы в зависимости от их потребностей в ликвидных средствах.

В таблицах ниже представлен анализ банковских финансовых активов и обязательств по остаточным договорным срокам погашения с даты баланса.

2004 г.

	До востребовани я и менее 1 месяца	1 - 3 Месяца	3 месяца - 1 год	1 - 3 Лет	Более 3 лет	С неопределен- ным сроком	Итого
Активы							
Денежные и краткосрочные средства	6 715 504	—	—	—	—	—	6 715 504
Обязательные резервы ЦБ РФ	—	—	—	—	—	257 669	257 669
Торговые ценные бумаги	163 625	—	—	—	—	—	163 625
Средства в кредитных учреждениях, нетто	440 116	178 696	148 900	—	3 916	29 292	800 920
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	49 761	—	—	1 526 567	—	—	1 576 328
Кредиты и авансы клиентам, нетто	1 117 284	3 010 633	7 425 485	2 479 406	353 292	40 554	14 426 654
Прочие финансовые активы, нетто	—	—	—	—	—	108 093	108 093
	8 486 290	3 189 329	7 574 385	4 005 973	357 208	435 608	24 048 793
Обязательства							
Средства кредитных учреждений	4 901 058	17 551	6 984 187	3 225 307	879 396	—	16 007 499
Средства клиентов	5 099 875	1 329 231	1 470 845	20 096	3 190	—	7 923 237
Выпущенные долговые ценные бумаги	564 227	708 994	451 146	1 056 342	—	—	2 780 709
Прочие финансовые обязательства	—	197 558	—	—	—	—	197 558
	10 565 160	2 253 334	8 906 178	4 301 745	882 586	—	26 909 003
Нетто-позиция	(2 078 870)	935 995	(1 331 793)	(295 772)	(525 378)	435 608	(2 860 210)
Накопленный дефицит	(2 078 870)	(1 142 875)	(2 474 668)	(2 770 440)	(3 295 818)	(2 860 210)	

Как указано в Примечании 15, текущая ликвидность Банка, в значительной мере поддерживается кредитными ресурсами материнского банка (ОАО "Внешторгбанк").

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

22. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

	2003 г.					
	До востребования и менее 1 месяца	1 – 3 Месяца	3-12 месяцев	1 – 3 Лет	Более 3 лет	С неопреде- ленным сроком
Активы						
Денежные и краткосрочные средства	4 772 192	135 818	255 681	884	–	–
Обязательные резервы	–	–	–	–	–	1 313 848
Торговые ценные бумаги	1 340 754	–	–	–	–	–
Средства в кредитных учреждениях, нетто	438 733	108 311	309 387	210 729	9 639	29 292
Кредиты и авансы клиентам, нетто	2 477 684	1 759 701	7 154 558	2 584 854	441 360	–
Инвестиционные кредиты, нетто	–	–	4 533 943	1 060 614	–	–
Прочие финансовые активы, нетто	150 433	–	–	–	–	–
	9 179 796	2 003 830	12 253 569	3 857 081	450 999	1 343 140
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	1 661 660	301 952	958 904	1 216 701	503 401	–
Средства клиентов	10 165 228	2 227 217	3 180 204	10 488	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 785 409	1 384 013	2 496 763	294 333	–	–
Прочие финансовые обязательства	100 323	–	–	–	–	–
	13 712 620	3 913 182	6 635 871	1 521 522	503 401	–
Нетто-позиция	(4 532 824)	(1 909 352)	5 617 698	2 335 559	(52 402)	1 343 140
Накопленный дефицит	(4 532 824)	(6 442 176)	(824 478)	1 511 081	1 458 679	2 801 819

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

Способность Банка соблюдать свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. В 2003 году, Банк испытывал значительный дефицит ликвидных средств в пределах одного года ввиду значительных объемов выданных инвестиционных кредитов с длительными сроками погашения.

Долгосрочные кредиты и овердрафты не получили широкого распространения в России. Тем не менее распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока погашения поэтому фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков указанных в таблицах выше. Кроме этого анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов, погашение которых традиционно происходило в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Информация в таблицах основана на правах в отношении изъятия средств по требованию по данным счетам. Несмотря на то, что ценные бумаги, предназначенные для торговли, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, показаны как ценные бумаги по сроками погашения до 1 месяца, их реализация по требованию зависит от ситуации на финансовом рынке. Оперативная реализация значительных объемов ценных бумаг без ценовых потерь может оказаться затруднительной.

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО № 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации". Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в текущей операции между компетентными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, кроме сделки, связанной с вынужденной продажей или ликвидацией. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, необходимо определять их справедливую стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк может получить при рыночной продаже полного пакета конкретного инструмента.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

Денежные средства и счета в ЦБ РФ

Балансовая стоимость денежных средств и счетов в ЦБ РФ примерно соответствует их справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов.

Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений

Для активов со сроком погашения до одного месяца балансовая стоимость примерно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. В случае более долгосрочных депозитов и кредитов применяемые процентные ставки совпадают с рыночными ставками и, следовательно, справедливая стоимость приблизительно соответствует балансовой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам: инвестиционные кредиты

Оценка справедливой стоимости была осуществлена на основе дисконтирования прогнозируемого движения денежных средств по отдельным кредитам с ожидаемыми сроками погашения с использованием превалирующих рыночных ставок на конец соответствующего отчетного года.

Инвестиционные ценные бумаги

Некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены векселями, облигациями и корпоративными акциями. Совокупная балансовая стоимость данных ценных бумаг приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Балансовая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, соответствует рыночной оценке данных финансовых активов.

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Средства клиентов

Для обязательств со сроком погашения до одного месяца балансовая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для более долгосрочных депозитов с фиксированным процентным доходом и других заимствований расчетная справедливая стоимость определяется на основе дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок для новых заимствований с аналогичными сроками погашения.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги выпущены с использованием процентных ставок, совпадающих с рыночными, поэтому их балансовая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости.

В таблице ниже показана балансовая и оценочная справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не представлены в финансовой отчетности Банка по их справедливой стоимости.

	2004 г.		2003 г.	
	Балансовая стоимость	Справедл. стоимость	Балансовая стоимость	Справедл. стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях нетто	800 920	800 920	1 106 091	1 106 091
Кредиты и авансы клиентам нетто	14 426 654	14 426 654	14 418 157	14 444 205
Инвестиционные кредиты	—	—	5 594 557	5 594 557
Инвестиционные ценные бумаги: - имеющиеся в наличии для продажи некотируемые	1 576 328	1 576 328	—	—
Финансовые обязательства				
Средства кредитных учреждений	16 007 499	16 007 499	4 642 618	4 642 618
Средства клиентов и прочие заемные средства	7 923 237	7 923 237	15 583 137	15 583 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 780 709	2 780 709	5 960 518	5 960 518

24. Связанные стороны

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО № 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" понимаются следующие контрагенты:

- (а) предприятия, которые, прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют компанию-субъект учета, контролируются ею либо вместе с ней находятся под общим контролем. (К ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- (б) ассоциированные компании – предприятия, на которые Банк оказывает значительное влияние и которые не являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

24. Связанные стороны (продолжение)

- (в) физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на означенное лицо либо подпадать под его влияние;
- (г) ключевые члены руководства, т.е. те лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование координацию и контроль деятельности Банка, в том числе директора и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники; и
- (д) предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат, прямо или косвенно, любому лицу, указанному в пп. (в) или (г), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При рассмотрении каждой новой связанной стороны внимание уделяется сущности отношений, а не только их юридическому оформлению.

До 16 июля 2004 Банк входил в состав группы аффилированных компаний - группа "Гута" в связи, с чем все компании-участники Группы являлись связными сторонами для Банка по состоянию на 31 декабря 2003 года. С этими компаниями Банк осуществлял значительный объем операций. При этом, учитывая характер отношений, условия таких сделок, как правило, отличались от условий сделок с несвязанными сторонами.

Группа "Гута" утратила контроль над Банком 16 июля 2004 года, в связи с покупкой Банка ОАО "Внешторгбанк". По состоянию на 31 декабря 2004 года Банк являлся частью группы ВТБ и все юридические лица, входящие в состав данной группы являлись для Банка связанными сторонами. По состоянию на 31 декабря 2004 года операции со связанными сторонами Банка осуществлялись на рыночных условиях.

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 годов объем незавершенных операций Банка со связанными сторонами выглядел следующим образом:

	2004 г.		2003 г.	
	Операции со связанными сторонами	Объем операций по статьям баланса	Операции со связанными сторонами	Объем операций по статьям баланса
Денежные средства и их эквиваленты	1 455 770	6 715 504	—	5 164 575
Средства в кредитных учреждениях				
всего	—	800 920	573 795	1 106 091
Кредиты и авансы клиентам	—	14 426 654	4 006 032	14 418 157
Инвестиционные кредиты	—	—	5 594 557	5 594 557
Средства кредитных учреждений	12 666 037	16 007 499	783 483	4 642 618
Средства клиентов	400 000	7 923 237	1 659 942	15 583 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	2 780 709	2 301 797	5 960 518
Обязательства и гарантии выданные	—	5 006 871	1 645 642	8 428 891
Обязательства и гарантии полученные	—	16 108 013	443 030	14 953 877

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

24. Связанные стороны (продолжение)

Результаты операций со связанными сторонами за 2004 и 2003 годы отражены в следующей таблице:

	2004 г.		2003 г.	
	Операции со связанными сторонами	Объем операций по статьям прибылей и убытков	Операции со связанными сторонами	Объем операций по статьям прибылей и убытков
Процентные доходы	–	2 655 629	700 925	2 314 675
Процентные расходы	168 073	998 570	105 652	1 026 619
Чистая прибыль (убыток) по операциям с торговыми ценными бумагами	–	(75 855)	(140 626)	(87 694)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	–	205 397	139 071	131 051
Комиссии полученные	–	814 460	244 509	893 083

Существенные операции со связанными сторонами, отраженные в таблицах выше, включают в себя следующее:

- По состоянию на 31 декабря 2004 года, Банком были размещены средства на корреспондентском счете в банке, входящем в группы ВТБ, в сумме 1 455 770 тыс.руб.
- По состоянию на 31 декабря 2003 года Банк выдал своим акционерам кредитные средства на общую сумму 430 455 тыс. руб. под процентную ставку 15%. Процентные доходы, полученные от акционеров в 2003 году, составили 53 082 тыс. руб. Остальные остатки по кредитам клиентам и инвестиционным кредитам представляли суммы задолженностей компаний входящих в Группу “Гута”.
- По состоянию на 31 декабря 2004 общая сумма задолженности перед кредитными учреждениями-связными сторонами составляла 11 203 680 тыс. руб. и представляла собой 1) средства в размере 11 200 000 тыс. руб, предоставленные ОАО “Внешторгбанк” Банку в виде межбанковских кредитов (Примечание 15), и средства в размере 3 680 тыс. руб., размещенные ОАО “Внешторгбанк” на текущем счете в Банке; и 2) кредит полученный от банка, входящего в группу ВТБ в сумме 1 462 357 тыс. руб. (Примечание 15). В 2004 году процентные расходы по указанной задолженности Банка составили 168 073 тыс. руб.
- Общая сумма средств клиентов-связных сторон по состоянию на 31 декабря 2004 года составила 400 000 тыс. руб. и представляла собой депозит, размещенный вторым основным акционером Банка (2003 год – средства компаний, входивших в Группу).

ГУТА БАНК

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (табличные данные в тыс. российских рублей)

25. События после даты баланса

25 марта 2005 года Наблюдательным советом ОАО “Внешторгбанк” была утверждена стратегия развития ЗАО “КБ “Гута-Банк”, в соответствии с которой на базе Банка должен быть создан крупный розничный банк, специализирующийся на обслуживании и кредитовании населения и малого бизнеса в рамках группы ВТБ. В рамках утвержденной стратегии развития и в соответствии с решением общего собрания акционеров от 6 июня 2005 года ЗАО “КБ “Гута-Банк” был переименован в ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги. На розничном рынке его деятельность осуществляется с использованием торговой марки Внешторгбанк-24.

В 2005 году, было принято решение о дополнительной эмиссии акций Банка номиналом 1 000 руб. в количестве 2 800 000 шт. по цене 3 284 руб. за акцию на общую сумму 9 195 200 тыс.руб. Правлением ОАО “Внешторгбанк” 2 августа 2005 года было принято решение приобрести весь объем данной эмиссии.

4 февраля 2005 года Банком был получен от ОАО “Внешторгбанк” субординированный кредит в размере 1 380 000 тыс. рублей на срок до 30 января 2011 года. Средства были получены под процентную ставку в размере 6% годовых.

Средства, полученные Банком в рамках стабилизационной кредитной линии, предоставленной ОАО “Внешторгбанк” (Примечание 15) в июле 2004 года, были досрочно погашены 07 июля 2005 года.