

## **СУРГУТНЕФТЕГАЗБАНК**

**Формы отчетности в соответствии с международными  
стандартами финансовой отчетности  
и отчет независимого аудитора**

**31 декабря 2003 года**

Закрытое акционерное общество  
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"  
(ЗАО "ПвК Аудит")  
115054, Москва  
Космодамианская наб. 52, стр. 5  
телефон +7 (095) 967 6000  
факс +7 (095) 967 6001

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Сургутнефтегазбанка:

1. Нами проведен аудит прилагаемого бухгалтерского баланса Сургутнефтегазбанка (в дальнейшем – «Банк», как отмечено в Примечании 1 к данной финансовой отчетности) по состоянию на 31 декабря 2003 года и связанных с ним отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за составление данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы представить аудиторское заключение в отношении данной финансовой отчетности по итогам проведенного нами аудита.
2. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Кроме того, аудит включает оценку применяемых принципов учетной политики и существенных оценок руководства, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение.
3. По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2003 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.
4. Не делая оговорок в нашем заключении, мы обращаем внимание на Примечание 23 к прилагаемой финансовой отчетности. Значительная часть обязательств Банка является задолженностью перед связанными сторонами, и значительная доля комиссионного дохода и процентных расходов Банка является результатом операций со связанными сторонами. Связанные стороны могут осуществлять операции, которые не были бы осуществлены с несвязанными сторонами, и на условиях и в суммах, которые могут быть отличны от условий и сумм операций с несвязанными сторонами.



Российская Федерация, Москва  
1 апреля 2004 года

**Сургутнефтегазбанк**  
**Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2003 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

|                                                                         | Примечание | 2003              | 2002              |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                           |            |                   |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                                      | 5          | 3 779 095         | 1 329 615         |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации |            | 1 445 991         | 2 920 210         |
| Торговые ценные бумаги                                                  | 6          | 215 755           | 1 060 093         |
| Средства в других банках                                                | 7          | 6 655 332         | 21 220 872        |
| Кредиты и авансы клиентам                                               | 8          | 4 875 877         | 3 019 859         |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи           | 9          | 2 498 284         | 249 683           |
| Прочие активы                                                           | 10         | 73 496            | 74 297            |
| Основные средства и нематериальные активы                               | 11         | 1 146 238         | 1 175 764         |
| <b>Итого активов</b>                                                    |            | <b>20 690 068</b> | <b>31 050 393</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                    |            |                   |                   |
| Средства других банков                                                  |            | 1 930             | 184               |
| Средства клиентов                                                       | 12         | 18 777 396        | 29 186 509        |
| Выпущенные векселя                                                      |            | 22 779            | 254 361           |
| Прочие обязательства                                                    | 13         | 21 491            | 12 985            |
| Отложенное налоговое обязательство                                      | 19         | 7 654             | 51 119            |
| <b>Итого обязательств</b>                                               |            | <b>18 831 250</b> | <b>29 505 158</b> |
| <b>Собственные средства акционеров</b>                                  |            |                   |                   |
| Уставный капитал                                                        | 14         | 3 553 531         | 3 553 531         |
| Накопленный дефицит                                                     | 15         | (1 694 713)       | (2 008 296)       |
| <b>Итого собственных средств акционеров</b>                             |            | <b>1 858 818</b>  | <b>1 545 235</b>  |
| <b>Итого обязательств и собственных средств акционеров</b>              |            | <b>20 690 068</b> | <b>31 050 393</b> |

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 1 апреля 2004 года.

  
 Е.В. Непомнящих  
 Председатель Правления

  
 Г.Н. Зиновьева  
 Главный бухгалтер

|                                                                                                              | Примечание | 2003             | 2002             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы                                                                                            | 16         | 1 185 781        | 1 358 368        |
| Процентные расходы                                                                                           | 16         | (713 441)        | (775 354)        |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                                              |            | <b>472 340</b>   | <b>583 014</b>   |
| (Резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля                                          | 8          | (111 678)        | 2 810            |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>                   |            | <b>360 662</b>   | <b>585 824</b>   |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами                                         | 6          | 757 596          | 8 527            |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи |            | 19 094           | 17 997           |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                                |            | 18 721           | 37 334           |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты                     |            | (133)            | 1 588            |
| Комиссионные доходы                                                                                          | 17         | 532 927          | 443 425          |
| Комиссионные расходы                                                                                         | 17         | (20 428)         | (8 257)          |
| Расходы от размещения активов по ставкам ниже рыночных                                                       | 8          | (74 504)         | (3 087)          |
| Резерв под обесценение прочих активов                                                                        | 10         | (6 680)          | -                |
| Прочие операционные доходы                                                                                   |            | 14 548           | 12 794           |
| <b>Операционные доходы</b>                                                                                   |            | <b>1 601 803</b> | <b>1 096 145</b> |
| Операционные расходы                                                                                         | 18         | (1 144 746)      | (930 180)        |
| Денежный убыток                                                                                              |            | -                | (63 193)         |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                                            |            | <b>457 057</b>   | <b>102 772</b>   |
| Расходы по налогу на прибыль                                                                                 | 19         | (119 934)        | (87 660)         |
| <b>Чистая прибыль</b>                                                                                        |            | <b>337 123</b>   | <b>15 112</b>    |

|                                                                                                                        | Примечание | 2003               | 2002             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------|------------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>                                                                  |            |                    |                  |
| Проценты полученные                                                                                                    |            | 1 093 029          | 1 349 426        |
| Проценты уплаченные                                                                                                    |            | (649 657)          | (735 505)        |
| Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами                                                           |            | 757 576            | 17 405           |
| Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой                                                                  |            | 18 721             | 37 334           |
| Комиссии полученные                                                                                                    |            | 532 927            | 443 425          |
| Комиссии уплаченные                                                                                                    |            | (20 428)           | (8 257)          |
| Прочие операционные доходы                                                                                             |            | 13 715             | 12 578           |
| Уплаченные операционные расходы                                                                                        |            | (1 043 566)        | (864 221)        |
| Уплаченный налог на прибыль                                                                                            |            | (170 644)          | (75 454)         |
| <b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> |            | <b>531 673</b>     | <b>176 731</b>   |
| <b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>                                                               |            |                    |                  |
| Чистое снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации                                      |            | 1 474 219          | 5 461 609        |
| Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам                                                                   |            | 811 125            | (1 098 092)      |
| Чистое снижение по средствам в других банках                                                                           |            | 13 723 568         | 33 514 957       |
| Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам                                                                          |            | (2 098 682)        | (540 865)        |
| Чистое снижение по прочим активам                                                                                      |            | 2 461              | 56 004           |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков                                                                   |            | 1 752              | (46 995)         |
| Чистое снижение по средствам клиентов                                                                                  |            | (9 317 723)        | (36 589 431)     |
| Чистое (снижение)/прирост по выпущенным векселям                                                                       |            | (231 738)          | 202 880          |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам                                                                     |            | 9 005              | (15 444)         |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>                                               |            | <b>4 905 660</b>   | <b>1 121 354</b> |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>                                                                |            |                    |                  |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                                              |            | (2 249 226)        | (78 075)         |
| Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                         |            | 14 565             | -                |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов                                                                 | 11         | (91 491)           | (237 442)        |
| Дивиденды полученные                                                                                                   |            | 833                | 215              |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>                                          |            | <b>(2 325 319)</b> | <b>(315 302)</b> |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>                                                                    |            |                    |                  |
| Выплаченные дивиденды                                                                                                  | 14         | (23 540)           | (6 175)          |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>                                              |            | <b>(23 540)</b>    | <b>(6 175)</b>   |
| <b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>                                         |            | <b>(107 321)</b>   | <b>15 850</b>    |
| <b>Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты</b>                                                          |            | <b>-</b>           | <b>(127 101)</b> |
| <b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>                                                               |            | <b>2 449 480</b>   | <b>688 626</b>   |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года                                                                      |            | 1 329 615          | 640 989          |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>                                                                | <b>5</b>   | <b>3 779 095</b>   | <b>1 329 615</b> |



**Сургутнефтегазбанк****Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся****31 декабря 2003 года***(в тысячах российских рублей)*

|                                        | Примечание | Уставный капитал | Накопленный дефицит | Итого собственных средств акционеров |
|----------------------------------------|------------|------------------|---------------------|--------------------------------------|
| <b>Остаток на 1 января 2002 года</b>   |            | <b>3 553 531</b> | <b>(2 017 233)</b>  | <b>1 536 298</b>                     |
| Чистая прибыль                         |            | -                | 15 112              | 15 112                               |
| Дивиденды уплаченные                   |            |                  |                     |                                      |
| - по обыкновенным акциям               | 14         | -                | (5 935)             | (5 935)                              |
| - по привилегированным акциям          | 14         | -                | (240)               | (240)                                |
| <b>Остаток на 31 декабря 2002 года</b> |            | <b>3 553 531</b> | <b>(2 008 296)</b>  | <b>1 545 235</b>                     |
| Чистая прибыль                         |            | -                | 337 123             | 337 123                              |
| Дивиденды уплаченные                   |            |                  |                     |                                      |
| - по обыкновенным акциям               | 14         | -                | (22 625)            | (22 625)                             |
| - по привилегированным акциям          | 14         | -                | (915)               | (915)                                |
| <b>Остаток на 31 декабря 2003 года</b> |            | <b>3 553 531</b> | <b>(1 694 713)</b>  | <b>1 858 818</b>                     |