

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ АЗЕРБАЙДЖАН**

Балансовый отчет - 31 декабря 1996 года

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ АЗЕРБАЙДЖАН**

Балансовый отчет - 31 декабря 1996 года

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
Балансовый отчет	3
Примечания к балансовому отчету	4 - 11
Отчет независимых аудиторов	12

Балансовый отчет

	Прим	31 декабря 1996 млрд манат
АКТИВЫ		
Денежные средства		10.3
Драгоценные металлы		9.7
Депозиты и кредиты банкам-резидентам	2	854.2
Депозиты и кредиты иностранным банкам	3	1,580.7
Кредиты и авансы Министерству Финансов	4	416.6
Межгосударственные расчеты		7.3
Прочие активы		16.6
Основные средства	5	40.1
ИТОГО АКТИВОВ		<u><u>2,935.5</u></u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
Денежные средства в обращении	6	880.3
Обязательства в иностранной валюте	7	1,425.0
Депозиты Министерства Финансов	8	341.5
Счета коммерческих банков		95.2
Обязательные резервы коммерческих банков	9	94.2
Межгосударственные расчеты		9.2
Прочие пассивы		4.8
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		<u><u>2,850.2</u></u>
УСТАВНЫЙ ФОНД И РЕЗЕРВЫ		
Уставный фонд	10	21.1
Резервный и другие фонды	10	64.2
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		<u>85.3</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		<u><u>2,935.5</u></u>

По поручению Правления Банка

Первый Заместитель Председателя

А.С. Гулиев

1 ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПРИНЦИПОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные принципы учетной политики, применяемые при подготовке финансовой отчетности, изложены ниже.

(а) Основа представления информации

Финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа отражения по фактической стоимости приобретения на основе принципов действующего предприятия, с учетом переоценки основных средств. Финансовая отчетность составлена в миллиардах азербайджанских манат, обозначенных символом млрд манат.

Содержание и форма финансовой отчетности отражают требования Международных Стандартов Бухгалтерского Учета (МСБУ), в той мере, в какой они применимы к Национальному Банку Республики Азербайджан. Для Банка нецелесообразно соблюдать все требования МСБУ по учету и отражению данных в финансовой отчетности, например, отражать всю информацию по МСБУ 5 ("Информация, подлежащая раскрытию в финансовой отчетности"), МСБУ 30 ("Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов") и МСБУ 24 ("Раскрытие информации о взаимосвязанных сторонах").

В рамках функций центрального банка, Национальный Банк Республики Азербайджан может предпринимать шаги для обеспечения стабильности денежной и финансовой системы. В отдельных случаях это предполагает раскрытие информации о деятельности Банка только после того, как показатели будут улучшены. Таким образом, несмотря на то, что финансовые результаты таких действий будут включены в финансовую отчетность за год, в который эти результаты были получены, финансовая отчетность может не всегда четко и полностью отражать все значительные мероприятия, предпринятые в соответствующий отчетный период. Тем не менее, самые существенные мероприятия будут отражены в том периоде, в котором, по мнению руководства, необходимость в обеспечении безопасности или конфиденциальности больше не существует.

Финансовая отчетность за предыдущие периоды отсутствует, в связи с чем в отчетность не включены сравнительные данные.

(б) Иностранная валюта

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, переведены в манаты по курсу Национального Банка Республики Азербайджан на дату составления баланса.

Обменные курсы валют, используемые Национальным Банком Республики Азербайджан основаны на рыночных обменных курсах Бакинской Межбанковской Валютной Биржи.

Применялись следующие обменные курсы:

	31 декабря 1996
1 доллар США	4,098.00 манат
1 СДР	5,904.09 манат

СДР представляет собой учетную валютную единицу, применяемую Международным Валютным Фондом (МВФ).

(в) Кредиты

Кредиты отражаются в Балансовом отчете по сумме основного долга и процентов за вычетом резервов на покрытие сомнительной и безнадежной задолженности.

(г) Резервы на покрытие сомнительной и безнадежной задолженности

Резервы по сомнительным и безнадежным кредитам создаются, когда это необходимо, с учетом специфических и общих рисков и в соответствии с принципами, принятыми в международной практике. Кроме того, в расчет принимается деятельность Банка, связанная с обеспечением ликвидности, и операциями по экономической поддержке, осуществляемыми в рамках функций Национального Банка.

Специфические резервы относятся к кредитам, которые были индивидуально проанализированы и классифицированы руководством Банка. Общие резервы отражают неопределенность, присущую обстановке, в которой функционирует Банк, и относятся к потенциальным убыткам, которые не были обнаружены, но из опыта известно, что они присутствуют в кредитном портфеле Банка.

(д) Денежные средства

Денежные средства в виде банкнот в иностранной валюте были переведены в манаты по курсу на конец года.

(е) Драгоценные металлы

Драгоценные металлы показаны в Балансовом отчете по рыночной стоимости.

(ж) Основные средства

Основные средства были переоценены в соответствии с нормативными актами Министерства Финансов Республики Азербайджан с целью отражения инфляционных процессов. При переоценке использовались соответствующие повышающие коэффициенты в зависимости от типа основных средств и даты приобретения. Последняя переоценка проводилась

по состоянию на 1 января 1996 года. Вся разница от переоценки была отнесена на резерв по переоценке.

Амортизация начисляется равномерно по установленным Министерством Финансов нормам так, что стоимость основных средств списывается в течение срока их эксплуатации. Используются следующие примерные годовые нормы:

	%
Здания	1 - 1.5
Компьютеры	10 - 12.5
Мебель и оборудование	5.6 - 12.5
Транспортные средства	10 - 14.3

(з) Принципы консолидации

Финансовая отчетность включает все остатки на счетах Головного офиса и операционных подразделений Банка.

(и) Налогообложение

В соответствии с законодательством, прибыль, полученная Национальным Банком Республики Азербайджан, не облагается налогом.

2 ДЕПОЗИТЫ И КРЕДИТЫ БАНКАМ-РЕЗИДЕНТАМ

	31 декабря 1996 млрд манат
Корреспондентские счета коммерческих банков - овердрафты	13.6
Краткосрочные кредиты в манатах	
- специальные кредиты государственным банкам	334.6
- прочие кредиты	46.4
Краткосрочные депозиты в иностранной валюте	498.9
	<u>893.5</u>
За вычетом: резервы на потери по ссудам	(39.3)
	<u><u>854.2</u></u>

Специальные краткосрочные кредиты в манатах представляют собой кредиты (обеспеченные аккредитивом), предоставленные отдельным государственным коммерческим банкам по договору с Министерством Сельского Хозяйства в рамках программы финансовой поддержки отдельных секторов экономики. Кредиты в сумме 216.8 млрд манат основного долга были пролонгированы вместе с причитающимися процентами, составляющими 25.6 млрд манат за год, до января 1999 года по распоряжению Президента Республики Азербайджан.

Краткосрочные депозиты в иностранной валюте представляют депозиты, выданные одному банку-резиденту, по которым начисляется 4% годовых. Данные суммы подлежат погашению Национальному Банку в течение 1997 года, согласно графику погашения, одобренному Правительством Республики Азербайджан по рекомендации МВФ.

3 ДЕПОЗИТЫ И КРЕДИТЫ ИНОСТРАННЫМ БАНКАМ

	31 декабря 1996 млрд манат
Краткосрочные депозиты иностранным банкам в иностранной валюте	804.9
Международный Валютный Фонд	
- Квота	690.8
- Прочие суммы	85.0
	<u>1,580.7</u>

Краткосрочные депозиты имеют различные сроки погашения, варьирующиеся от депозитов до востребования до депозитов со сроком до 30 дней и размещены под процентные ставки от 0% до 8.4%.

Суммы квот, уплаченных МВФ, были сальдированы с соответствующими обязательствами, как было показано в примечании 7.

4 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ МИНИСТЕРСТВУ ФИНАНСОВ

	31 декабря 1996 млрд манат
Краткосрочные авансы	83.2
Кредиты для финансирования Республиканского Бюджета	
- 1995 год	99.3
- 1994 год	234.1
	<u>416.6</u>

В соответствии с Указом Президента № 1016 от 4 апреля 1995 года кредиты Министерству Финансов, выданные в 1994 году, переведены в разряд государственного долга.

Достигнута предварительная договоренность о переоформлении государственного долга в государственные ценные бумаги, как только это станет возможно. Погашение кредитов и выплаты процентов отсрочены. Процентная ставка по данным кредитам составляет 3% годовых. По краткосрочным ссудам проценты не начисляются.

5 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

млрд манат	Здания	Оборудование	Компьютеры	Транспортные средства	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Всего
Стоимость или оценка	2.6	4.2	4.9	4.8	5.9	23.3	45.7
Амортизация	0.5	0.5	1.4	1.9	1.3	-	5.6
Остаточная стоимость	2.1	3.7	3.5	2.9	4.6	23.3	40.1

6 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В ОБРАЩЕНИИ

Денежные средства в обращении представляют собой манаты, выпущенные в обращение с момента введения настоящего стандарта национальной валюты в 1992 году.

7 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

	31 декабря 1996 млрд манат
Международный Валютный Фонд	
- Кредиты полученные	732.0
- Ценные бумаги выпущенные для расчетов по квотам	690.8
Прочие	2.2
	<u>1,425.0</u>

8 ДЕПОЗИТЫ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ

	31 декабря 1996 млрд манат
Бюджетные счета	70.6
Прочие поступления	155.9
Средства, полученные от Всемирного Банка	115.0
	<u>341.5</u>

Депозиты Министерства Финансов представляет собой бюджетные поступления, инкассируемые Национальным Банком по поручению Министерства Финансов. По этим средствам проценты не начисляются, и они являются депозитами до востребования.

Национальный Банк также является уполномоченным агентом Министерства Финансов по распределению средств Всемирного Банка.

9 ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

	31 декабря 1996 млрд манат
Обязательные резервы в манатах	18.7
Обязательные резервы в иностранной валюте	75.5
	<u>94.2</u>

Обязательные резервы представляют собой денежные средства, перечисленные коммерческими банками в Национальный Банк Республики Азербайджан, рассчитанные как процентная доля обязательств банков перед вкладчиками.

10 УСТАВНЫЙ И РЕЗЕРВНЫЙ ФОНДЫ

По Закону о Национальном Банке Республики Азербайджан Уставный и резервный фонды могут ежегодно увеличиваться за счет отчислений от прибыли Банка, рассчитанной в соответствии с правилами бухгалтерского учета Республики Азербайджан.

Суммы, которые переводятся в Уставный и прочие фонды, ежегодно утверждаются руководством Банка.

Все излишки, не распределенные по внутренним фондам Банка, перечисляются в Республиканский Бюджет.

Остатки фондов по состоянию на 31 декабря 1996 года были следующие:

	31 декабря 1996 млрд манат
Резервный фонд	25.1
Специальные фонды	39.1
Итого	<u>64.2</u>

Остаток по резервному фонду включает в себя сумму 39.3 млрд манат резерва на покрытие сомнительной и безнадежной задолженности, созданного как было указано выше в Примечании 2.

11 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные обязательства, по некоторым из которых проводится взаимозачет с обязательствами третьих сторон, появляются в обычном порядке, включая условные обязательства по гарантиям и выплатам, связанным с операциями, направленными на поддержание ликвидности.

Инвестиционные обязательства составляют 56.1 млрд манат и связаны со строительством нового здания.

Отчет Независимых Аудиторов

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого Балансового отчета Национального Банка Республики Азербайджан ("Банк") по состоянию на 31 декабря 1996 года и соответствующих примечаний. Подготовка данного Балансового отчета входит в обязанности руководства Банка. В наши обязанности входит предоставление Отчета независимых аудиторов о Балансовом отчете исходя из результатов проведенной нами проверки.

Мы провели аудиторскую проверку в соответствии с требованиями Международных Стандартов Аудита, требующих планирования и проведения аудиторской проверки таким образом, чтобы получить в процессе ее осуществления достаточную уверенность в том, что Балансовый отчет не содержит существенных ошибок. Аудиторская проверка включает анализ, проводимый в виде тестов сведений, относящихся к соответствующим суммам и расшифровкам Балансового отчета. Аудит также включает оценку применяемых принципов бухгалтерского учета и основных решений, принимаемых руководством Банка, а также оценку представления Балансового отчета в целом. Мы считаем, что результаты проведенной нами аудиторской проверки являются правомерной основой для нашего заключения.

По нашему мнению, Балансовый отчет достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 1996 года в соответствии с Международным Стандартами Бухгалтерского Учета.

Не делая оговорок в нашем заключении, мы хотим обратить ваше внимание на то, что финансовый сектор и банковские учреждения в Азербайджане претерпевают значительные экономические изменения. В этом процессе активное участие принимают Правительство Республики и Национальный Банк. До тех пор, пока не произойдет уточнение концепции финансирования, остается сомнение относительно точного объема постоянной финансовой поддержки и кредитов, которые Банк должен предоставлять из собственных и централизованных источников. В связи с этим прогноз возможности погашения сумм, выданных Банком в качестве кредитов, на настоящий момент является затруднительным.

Скопелс энд Лайбранд

"Куперс энд Лайбранд"
Москва

27 мая 1997 года

