

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "БАШКОМСНАББАНК"
(открытое акционерное общество)

Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

| | |
|--|---|
| Отчет о финансовом положении | 3 |
| Отчет о прибылях и убытках | 4 |
| Отчет о совокупных доходах | 5 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале | 6 |
| Отчет о движении денежных средств | 7 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

| | |
|---|----|
| 1. Основная деятельность Банка | 8 |
| 2. Экономическая среда | 8 |
| 3. Основы представления отчетности | 9 |
| 4. Принципы учетной политики | 12 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 18 |
| 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 18 |
| 7. Средства в финансовых учреждениях | 19 |
| 8. Кредиты и авансы клиентам | 19 |
| 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 22 |
| 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 24 |
| 11. Основные средства | 24 |
| 12. Прочие активы | 26 |
| 13. Средства финансовых учреждений | 26 |
| 14. Средства клиентов | 26 |
| 15. Выпущенные долговые обязательства | 27 |
| 16. Прочие заемные средства | 27 |
| 17. Прочие обязательства | 27 |
| 18. Уставный капитал | 27 |
| 19. Накопленный дефицит | 28 |
| 20. Процентные доходы и расходы | 28 |
| 21. Комиссионные доходы и расходы | 28 |
| 22. Операционные расходы | 29 |
| 23. Налоги на прибыль | 29 |
| 24. Управление финансовыми рисками | 30 |
| 25. Управление капиталом | 35 |
| 26. Условные обязательства | 36 |
| 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 37 |
| 28. Операции со связанными сторонами | 39 |
| 29. События после отчетной даты | 40 |
| 30. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики | 40 |

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой отчетности

Акционерного коммерческого банка "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество), подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

Общему собранию акционеров, Совету директоров

Акционерного коммерческого банка "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, 6В.

Телефон: (351) 266-99-87; факс (351) 266-99-84, e-mail: info@uba.ru.

Свидетельство о государственной регистрации от 14.08.95 №5763, выдано Комитетом государственной регистрации Администрации города Челябинска.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности от 06.09.02 №Е 001508, выдана Министерством финансов Российской Федерации сроком на 5 лет, продлена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.09.07 №555 до 06.09.12.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России", ОРНЗ № 10201002985.

Аудиторское заключение уполномочены подписывать:

– Лукьянов Дмитрий Андреевич, руководитель департамента банковского аудита на основании доверенности от 16.05.11 №288;

– Колчигин Евгений Викторович, аудитор, возглавлял аудиторскую проверку Акционерного коммерческого банка "БАШКОСНАББАНК" (открытое акционерное общество).

Аудит проводился с участием аттестованных аудиторов:

– Колчигина Евгения Викторовича, квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К 028304, выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 №21, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845;

– Позднякова Евгения Геннадьевича, квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области банковского аудита № К029220, выдан приказом Минфина РФ от 12.11.08 №545 без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027891.

Аудируемое лицо

Полное наименование: Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: ОАО АКБ "БАШКОМСНАББАНК".

Место нахождения: 450076, Россия, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Гафури, 54.

Основной государственный регистрационный номер 1020200001634 от 30.10.02.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 01.03.91.

Регистрационный номер: 1398.

В 2010 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

– лицензии №1398, выданной ЦБ РФ 01.03.91, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

– лицензии №1398, выданной ЦБ РФ 29.10.93 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

В 2010 году Банк имел следующие лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам России:

– лицензию от 27.01.09 № 002-11958-010000, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия лицензии;

– лицензию от 27.01.09 № 002-11955-100000, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия лицензии.

10.10.10

10.10.10

10.10.10

Мы, аудиторская компания ООО "Листик и Партнеры", провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество) (в дальнейшем – Банк), за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, включает в себя: отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупных доходах, отчет об изменениях в собственном капитале, отчет о движении денежных средств, примечания к финансовой отчетности.

Ответственность за подготовку и представление данной финансовой отчетности несет исполнительный орган Банка. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, в том числе преднамеренных; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение бухгалтерских оценок, необходимых в данных обстоятельствах.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит планировался и проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой отчетности и порядка ее составления в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного коммерческого банка "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество) на 31 декабря 2010 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

07 июня 2011 года

Руководитель департамента банковского аудита
(квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления деятельности
в области банковского аудита № К 028309,
выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 № 21,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)



Лукьянов Д.А.


Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления деятельности
в области банковского аудита № К 028304,
выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 № 21,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)

Колчигин Е.В.

Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
 Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2010 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечание | 2010 | 2009 |
|---|------------|------------------|------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 1 054 161 | 781 834 |
| Обязательные резервы, депонируемые в Банке России | 26 | 42 164 | 32 047 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | 32 841 | 138 730 |
| Средства в финансовых учреждениях | 7 | 301 874 | 151 352 |
| Кредиты и авансы клиентам | 8 | 4 313 519 | 3 409 334 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 634 796 | 328 571 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 10 | – | 284 221 |
| Основные средства | 11 | 283 541 | 215 692 |
| Прочие активы | 12 | 85 885 | 51 093 |
| Итого активов | | 6 748 781 | 5 392 874 |
| Обязательства | | | |
| Средства финансовых учреждений | 13 | 15 001 | 1 |
| Средства клиентов | 14 | 5 677 756 | 4 643 071 |
| Выпущенные долговые обязательства | 15 | 223 407 | 130 944 |
| Прочие заемные средства | 16 | 272 000 | 180 000 |
| Отложенное налоговое обязательство | 23 | 19 871 | 27 882 |
| Прочие обязательства | 17 | 8 346 | 9 250 |
| Итого обязательств | | 6 216 381 | 4 991 148 |
| Собственные средства акционеров | | | |
| Уставный капитал | 18 | 562 137 | 487 137 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 9 | 9 146 | (226) |
| Фонд переоценки основных средств | 11 | 79 286 | 81 299 |
| Накопленный дефицит | 19 | (118 169) | (166 484) |
| Итого собственных средств акционеров | | 532 400 | 401 726 |
| Итого обязательств и собственных средств акционеров | | 6 748 781 | 5 392 874 |

Подписано от имени Правления Банка 07 июня 2011 года.


Ф.Ф. Галлямов
 Председатель Правления




Л.З. Мустафина
 Главный бухгалтер

Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечание | 2010 | 2009 |
|--|------------|----------------|----------------|
| Процентные доходы | 20 | 788 232 | 710 946 |
| Процентные расходы | 20 | (580 911) | (509 328) |
| Чистые процентные доходы | | 207 321 | 201 618 |
| Изменение сумм обесценения кредитного портфеля | 8 | (42 273) | (20 232) |
| Чистые процентные доходы после изменения сумм обесценения финансовых активов, приносящих процентный доход | | 165 048 | 181 386 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами | | 156 929 | 30 501 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 12 173 | 25 399 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (2 267) | (5 473) |
| Комиссионные доходы | 21 | 124 433 | 98 121 |
| Комиссионные расходы | 21 | (10 448) | (18 852) |
| Доходы за вычетом расходов от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных | 8 | (2 373) | (4 215) |
| Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 9 | (3 770) | (375) |
| Изменение сумм обесценения по прочим активам и обязательствам кредитного характера | 12 | (2 833) | (188) |
| Прочие операционные доходы | | 13 943 | 12 563 |
| Чистые доходы | | 450 835 | 318 867 |
| Операционные расходы | 22 | (399 585) | (277 975) |
| Прибыль до налогообложения | | 51 250 | 40 892 |
| Расходы по налогу на прибыль | 23 | (4 101) | (20 455) |
| Чистая прибыль | | 47 149 | 20 437 |

Подписано от имени Правления Банка 07 июня 2011 года.

Ф.Ф. Галлямов
Председатель Правления




Л.З. Мустафина
Главный бухгалтер


Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечание | 2010 | 2009 |
|--|------------|---------------|---------------|
| Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках | | 47 149 | 20 437 |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | | |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 11 715 | 8 431 |
| Изменение фонда переоценки основных средств | | - | - |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода | 9, 11 | (1 839) | (1 183) |
| Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога | | 9 876 | 7 248 |
| Совокупный доход за период | | 57 025 | 27 685 |

Подписано от имени Правления Банка 07 июня 2011 года.


Ф.Ф. Галлямов
 Председатель Правления




Л.З. Мустафина
 Главный бухгалтер

Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечание | Уставный капитал | Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки основных средств | Накопленный дефицит | Итого собственный капитал |
|---|------------|------------------|---|----------------------------------|---------------------|---------------------------|
| Остаток за 31 декабря 2008 года | | 487 137 | (6 971) | 83 313 | (189 438) | 374 041 |
| Совокупный доход | 9,11 | – | 6 745 | (2 014) | 22 954 | 27 685 |
| Эмиссия обыкновенных акций: номинальная стоимость | 18 | – | – | – | – | – |
| Дивиденды объявленные: – по обыкновенным акциям – по привилегированным акциям | | – – | – – | – – | – – | – – |
| Остаток за 31 декабря 2009 года | | 487 137 | (226) | 81 299 | (166 484) | 401 726 |
| Совокупный доход | 9,11 | – | 9 372 | (2 014) | 49 666 | 57 025 |
| Эмиссия обыкновенных акций: номинальная стоимость | 18 | 75 000 | – | – | – | 75 000 |
| Дивиденды объявленные: – по обыкновенным акциям – по привилегированным акциям | | – – | – – | – – | (1 231) (120) | (1 231) (120) |
| Остаток за 31 декабря 2010 года | | 562 137 | 9 146 | 79 286 | (118 169) | 532 400 |

Подписано от имени Правления Банка 07 июня 2011 года.



Ф.Ф. Галлямов
Председатель Правления




Л.З. Мустафина
Главный бухгалтер

Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечание | 2010 | 2009 |
|---|------------|------------------|----------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 732 886 | 651 141 |
| Проценты уплаченные | | (615 594) | (378 931) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | 25 232 |
| Доходы по операциям с иностранной валютой | | 12 173 | 25 399 |
| Комиссии полученные | | 124 433 | 98 121 |
| Комиссии уплаченные | | (10 448) | (18 852) |
| Прочие операционные доходы | | 13 943 | 12 563 |
| Уплаченные операционные расходы | | (378 184) | (254 070) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (20 144) | (15 740) |
| Денежные средства, полученные от/(использованные) в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | (140 935) | 144 863 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России | | (10 117) | (27 353) |
| Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (26 434) | 76 481 |
| Чистый (прирост)/снижение по средствам в финансовых учреждениях | | (150 522) | 66 746 |
| Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам | | (905 521) | (811 046) |
| Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, удерживаемым до погашения | | 36 000 | (558 882) |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим активам | | (32 085) | 104 229 |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам финансовых учреждений | | 15 000 | (34 000) |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов | | 1 078 459 | 1 331 901 |
| Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 83 372 | (103 071) |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам | | (256) | 4 388 |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности | | (53 039) | 194 256 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | (2038 968) | 32 633 |
| Выручка от реализации и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | 2279 154 | - |
| Приобретение основных средств | 11 | (94 303) | (18 932) |
| Выручка от реализации основных средств | | 5 049 | 152 |
| Дивиденды полученные | | 11 042 | 5 269 |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности | | 161 974 | 19 122 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Эмиссия обыкновенных акций | 18 | 75 000 | - |
| Привлечение прочих заемных средств | | 92 000 | 130 000 |
| Дивиденды выплаченные | | -1 341 | - |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности | | 165 659 | 130 000 |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | (2 267) | (5 473) |
| Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов | | 272 327 | 337 905 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | 781 834 | 443 929 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | | 1054 161 | 781 834 |

Подписано от имени Правления Банка 07 июня 2011 года

Ф.Ф. Галлямов
 Председатель Правления



Л.З. Мустафина
 Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «Башкомснаббанк» (далее – Банк) создан 01 марта 1991 года как паевой банк в форме общества с ограниченной ответственностью, на неопределенный срок. 10 мая 1994 года Банк преобразован в акционерное общество открытого типа. С 10 апреля 1997 года Банк функционирует как открытое акционерное общество. Дата выдачи Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) – 01 марта 1991 года. Номер лицензии 1398. 29 октября 1993 года Банк получил расширенную лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами. Перерегистрация лицензий была проведена 10.05.1994 г. при преобразовании Банка в акционерное общество открытого типа, 19.05.1997 г. при изменении наименования организационно-правовой формы на открытое акционерное общество и 20.01.2003 г. в связи с регистрацией новой редакции Устава Банка и изменением сокращенного наименования Банка. Полное официальное наименование Банка Акционерный коммерческий банк «Башкомснаббанк» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование – ОАО АКБ «Башкомснаббанк» (далее – Банк).

Банк учрежден в целях комплексного банковского обслуживания предприятий и организаций оптовой торговли материальными ресурсами, а также других отраслей промышленности, строительства, социальной сферы, образования, финансов, малого и среднего бизнеса, населения.

Для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности Банк на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции.

Основными преобладающими направлениями деятельности Банка, имеющими приоритетное значение для Банка, являются:

- § привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- § размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- § кредитование клиентов юридических и физических лиц;
- § открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- § осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, кассовое обслуживание физических и юридических лиц, инкассация денежных средств;
- § осуществление валютных операций;
- § проведение операций с ценными бумагами.

Банк имеет 1 филиал в городе Москве, 2 представительства в городах Казань и Челябинск, 22 дополнительных (операционных) офиса в г. Уфе, в городах Нижний Новгород, Стерлитамак, Кумертау, Туймазы, Белорецк, Октябрьский, Салават, Нефтекамск, с. Месягутово. Головной офис Банка находится по адресу: 450076, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Гафури, 54. В течение 2010 года среднесписочная численность персонала Банка составила 402 человека (2009 г.: 402 человека).

2. Экономическая среда

За последние годы в России произошли значительные политические, экономические и социальные изменения. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2010 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году. Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. На протяжении всего 2010 года наблюдался спрос на кредиты со стороны корпоративных клиентов и физических лиц.

Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования. Тем не менее, экономике страны присущи некоторые неопределенности, касающиеся политической, правовой, налоговой и нормативно-регулирующей системы, которые могут повлиять на возможности ведения Банком успешной коммерческой деятельности. В данной финансовой отчетности не были отражены какие-либо корректировки, которые, возможно, потребовались бы при прояснении указанной неопределенности. Любые возможные последствия будут отражены в финансовой отчетности, когда они станут очевидны и смогут быть оценены в количественном выражении.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), которые содержат стандарты и разъяснения, утвержденные Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, а также продолжающими действовать разъяснениями Постоянного комитета по интерпретации (ПКИ), утвержденными Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО.

Исправление ошибок оказало следующее влияние на отчетные данные:

| | <i>До пересчета</i> | <i>Влияние ошибок</i> | <i>После пересчета</i> |
|--|---------------------|-----------------------|------------------------|
| <i>Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года</i> | | | |
| Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках | 20 437 | – | 20 437 |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | | |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (226) | 6 971 | 6 745 |
| Изменение фонда переоценки основных средств | 81 299 | (83 313) | (2 014) |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода | (20 269) | – | (20 269) |
| Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога | 60 804 | (76 342) | (15 538) |
| Совокупный доход за период | 81 241 | (76 342) | 4 899 |

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Банком осуществляется оценка и делаются предположения, которые влияют на отчетные значения активов и обязательств. Данные оценки и предположения основываются на информации, доступной на дату составления отчетности. Реальные значения могут отличаться от данных оценок и предположений. Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 27.

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации (тысячах российских рублей), если не указано иное.

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 1 января 2003 года Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО (IAS) 29. Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО (IAS) 29 и признает кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию за 31 декабря 2002 года в отношении неденежных статей финансовой отчетности. Начиная с 1 января 2003 года денежные показатели и результаты деятельности Банка представлены в фактическом, номинальном выражении. Методология бухгалтерского учета в условиях гиперинфляции до 1 января 2003 года описана в Примечании 4.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2010 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей пакета, не обеспечивающего контроль (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по пакету, не обеспечивающему контроль, представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" (далее - **МСФО (IFRS) 1**) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает пользователям его понимание. (Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" (далее - **МСФО (IFRS) 3**) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 применяется перспективно в отношении объединения организаций, для которого дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года. (Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Применимость к хеджируемым статьям - Изменения к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (выпущены в августе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые - Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" (выпущены в июле 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Групповые сделки на основе долевого инструмента с выплатами денежными средствами - Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевого инструмента" (выпущены в июне 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевого инструмента. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным

стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в «Усовершенствования МСФО», не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

«Раскрытие информации о связанных сторонах» - Изменения к МСФО (IAS) 24 (пересмотрен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Не ожидается, что данное изменение окажет какое-либо влияние на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты может применяться досрочно. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IFRS) 9 повлияет на его финансовую отчетность.

«Классификация прав на приобретение дополнительных акций» - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущены 8 октября 2009 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств. Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

"Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" - Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

"Раскрытие информации - передача финансовых активов" - Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" (выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевых инструментов, выпущенных в погашение финансовых обязательств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное Разъяснение повлияет на финансовую отчетность.

"Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" - Изменения к КИМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к КИМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

4. Принципы учетной политики

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 остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России 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 как средства в финансовых учреждениях. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Обязательные резервы, депонируемые в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования

ежедневных операций Банка. Они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, классифицируемые в данную категорию, – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или финансовые активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует финансовые активы в данную категорию, если у него имеются намерения продать их в течение 180 календарных дней с момента приобретения.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. При определении рыночных котировок все финансовые активы, классифицированные в данную категорию, оцениваются по цене последних торгов, если данные активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим активам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором они были заработаны и понесены. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, показаны в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Кредиты и авансы клиентам, резерв под обесценение кредитного портфеля. Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи), классифицируются как кредиты и авансы клиентам.

Кредиты и авансы клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам). Изначально кредиты и авансы клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости за вычетом обесценения кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Кредиты, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи кредита по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных или как расход от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по кредиту, и соответствующий доход/расход отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и авансов клиентам. Кредиты и авансы клиентам обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность

между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и аванса клиенту уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Изменение сумм обесценения кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля в связи с каким-либо событием, произошедшим после списания кредита, отражается по кредиту строки «Изменение сумм обесценения кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория финансовых активов включает активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на них. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на информации о сделках по продаже аналогичных активов несвязанным третьим сторонам, и определяется с учетом прочей информации, такой как расчет дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации о компании, а также на применении других методов оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в составе собственных средств акционеров. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по соответствующим финансовым инструментам. Дивиденды полученные учитываются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и авансы клиентам; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства. Здания и оборудование отражены по переоцененной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, либо по переоцененной

стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и убытка от обесценения (в случае, если это необходимо). В случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а образующаяся разница отражается в отчете о прибылях и убытках в виде обесценения актива.

Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и стоимости, получаемой в процессе его использования.

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств Банка представляет собой разницу между балансовой стоимостью зданий, скорректированной с учетом изменения покупательной способности рубля, и их рыночной стоимостью. Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств акционеров, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Капитальные вложения учитываются по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года. По завершении капитализации активы переводятся в состав соответствующих групп основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Капитальные вложения не подлежат амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

| | |
|---|------------------------|
| Здания | 2-5 % |
| Офисное и компьютерное оборудование | 20-25 % |
| Автотранспортные средства | 17 % |
| Прочее оборудование | 5-33 % |
| Улучшения арендованного имущества | в течение срока аренды |

Амортизация актива начисляется, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда. Выплаты, производимые в рамках операционной аренды, списываются равными частями на расходы в течение срока аренды.

Средства финансовых учреждений и клиентов. Средства финансовых учреждений и клиентов первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок привлечения, оцениваются в момент предоставления по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы/доходы отражаются как процентные доходы/расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Долговые обязательства, выпущенные банком. Банк выпускает для своих клиентов векселя. Векселя могут предоставляться в обмен на денежные средства или в качестве платежного инструмента, который клиент может реализовать на внебиржевом вторичном рынке. Векселя, выпускаемые Банком, изначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой выручку от реализации векселей за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от реализации этих обязательств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данных векселей с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по исторической приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года.

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

Налогообложение. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и объектов основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены приобретения актива/выпуска обязательства. Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированной доходностью, наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой суммы.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, в отношении которых существует вероятность использования, учитываются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражаются как корректировка к эффективной доходности по кредиту.

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с

долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отраженными по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе собственных средств акционеров по строке Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2010 года официальный курс Банка России, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рубля за 1 доллар США (2009 г.: 30,2442 рубля за 1 доллар США) и 40,3331 рубля за 1 евро (2009 г.: 43,3883 рубля за 1 евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения классификации российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО (IAS) 29.

В соответствии с МСФО (IAS) 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк не применяет положения МСФО (IAS) 29. Соответственно, балансовые суммы неденежных статей в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих за 31 декабря 2002 года.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. Ниже представлены соответствующие коэффициенты пересчета по годам в месячном разрезе:

| Период | 1991 | 1992 | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 |
|----------|------------|-----------|---------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Январь | 22 521,152 | 2 954,477 | 306,203 | 34,520 | 11,008 | 5,379 | 4,492 | 4,079 | 2,070 | 1,606 | 1,331 | 1,117 |
| Февраль | 21 469,163 | 2 140,925 | 244,963 | 31,099 | 9,917 | 5,232 | 4,426 | 4,043 | 1,989 | 1,590 | 1,301 | 1,103 |
| Март | 20 196,767 | 1 646,866 | 204,135 | 29,065 | 9,098 | 5,090 | 4,364 | 4,019 | 1,935 | 1,581 | 1,276 | 1,091 |
| Апрель | 13 269,886 | 1 349,890 | 171,542 | 26,912 | 8,386 | 4,980 | 4,321 | 4,003 | 1,878 | 1,567 | 1,254 | 1,078 |
| Май | 12 946,230 | 1 205,259 | 145,375 | 25,151 | 7,772 | 4,902 | 4,283 | 3,983 | 1,838 | 1,539 | 1,232 | 1,060 |
| Июнь | 12 920,390 | 1 012,823 | 121,146 | 23,728 | 7,284 | 4,844 | 4,236 | 3,979 | 1,804 | 1,500 | 1,212 | 1,055 |
| Июль | 13 050,899 | 912,453 | 99,300 | 22,598 | 6,911 | 4,810 | 4,198 | 3,971 | 1,755 | 1,474 | 1,206 | 1,048 |
| Август | 13 037,861 | 837,113 | 78,809 | 21,522 | 6,607 | 4,819 | 4,203 | 3,829 | 1,734 | 1,459 | 1,206 | 1,047 |
| Сентябрь | 12 857,851 | 747,422 | 64,073 | 19,927 | 6,322 | 4,805 | 4,215 | 2,767 | 1,708 | 1,440 | 1,199 | 1,043 |
| Октябрь | 12 387,139 | 607,660 | 53,394 | 17,328 | 6,038 | 4,748 | 4,207 | 2,648 | 1,685 | 1,411 | 1,186 | 1,031 |
| Ноябрь | 11 395,713 | 482,270 | 46,029 | 15,068 | 5,778 | 4,660 | 4,182 | 2,505 | 1,665 | 1,390 | 1,170 | 1,015 |
| Декабрь | 10 192,945 | 385,816 | 40,734 | 12,990 | 5,599 | 4,595 | 4,140 | 2,244 | 1,643 | 1,368 | 1,151 | 1,000 |

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих за 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных

единицах, действующих за 31 декабря 2002 года) корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

При проведении корректировок сравнительной информации использовались следующие основные принципы:

- § все суммы выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года;
- § денежные активы и обязательства по состоянию за 31 декабря 2002 года не скорректированы, так как они уже выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию на эту дату;
- § первоначальная стоимость неденежных активов и обязательств (статьи баланса, не выраженные в денежных единицах, действующих за 31 декабря 2002 года) и компонентов собственных средств акционеров скорректирована с использованием соответствующего коэффициента пересчета, начиная с даты возникновения неденежного актива и/или пассива до 31 декабря 2002 года.

Оценочные обязательства. Оценочные обязательства отражаются в отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Обязательства по уплате единого социального налога. Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2010 | 2009 |
|---|------------------|----------------|
| Наличные средства | 206 727 | 146 074 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования) | 197 599 | 570 578 |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации | 20 296 | 57 467 |
| Средства на счетах брокеров | 629 539 | 7 715 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 1 054 161 | 781 834 |

Анализ денежных средств и их эквивалентов, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 24.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | 2010 | 2009 |
|---|---------------|----------------|
| Закладные по ипотечным кредитным договорам | 32 841 | 138 730 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 32 841 | 138 730 |

Закладные по ипотечным кредитным договорам выкупаются у Банка Агентством по ипотечному жилищному кредитованию и Уфимским городским агентством ипотечного кредитования (региональный оператор АИЖК г. Москва) по заключенным ипотечным сделкам. Сумма покрытия по выкупленным закладным направляется на погашение ссудной задолженности и, если имеет место быть на момент выкупа, наращенных, но не полученных процентов по ипотечной ссуде, что в данной финансовой отчетности руководством Банка признано справедливой стоимостью закладных. См. Примечание 27.

Закладные по ипотечным кредитным договорам по состоянию за 31 декабря 2010 года составляют сумму 32 841 тысяча рублей, в количестве 22 штук (2009 г.: 138 730 тысяч рублей, в количестве 125 штук). Номинал каждой закладной равен первоначальной сумме выданного ипотечного кредита.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

7. Средства в финансовых учреждениях

| | 2010 | 2009 |
|--|----------------|----------------|
| Корреспондентские счета и депозиты в банках Российской Федерации | 49 849 | 49 173 |
| Срочные межбанковские кредиты и депозиты | 235 000 | 85 302 |
| Прочие средства в финансовых учреждениях | 17 025 | 16 877 |
| Итого средств в финансовых учреждениях | 301 874 | 151 352 |

По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях составила 301 874 тысячи рублей (2009 г.: 151 352 тысячи рублей). См. Примечание 27. Средства в финансовых учреждениях не имеют обеспечения, задержки платежа и не обесценены.

Анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

8. Кредиты и авансы клиентам

| | 2010 | 2009 |
|---|------------------|------------------|
| Текущие кредиты | 4 315 980 | 3 423 667 |
| Просроченные кредиты | 171 272 | 117 127 |
| За вычетом сумм обесценения кредитов и авансов клиентам | (173 733) | (131 460) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 4 313 519 | 3 409 334 |

В течение 2010 года в отчете о прибылях и убытках были отражены расходы за вычетом доходов в сумме 2 373 тысяч рублей (2009 г.: расходы за вычетом доходов в сумме 4 215 тысяч рублей), связанные с предоставлением кредитов по ставкам выше/ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2010:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Итого |
|--|-----------------------|--|-------------------------|--|------------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2009 года | (1 836) | (16 638) | (112 881) | (105) | (131 460) |
| (Отчисления в резерв) / восстановление резервов под обесценение в течение года | 1 798 | (48 586) | 4 410 | 105 | (42 273) |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | — | — | — | — | — |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2010 года | (38) | (65 224) | (108 471) | — | (173 733) |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2009 год:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Итого |
|--|-----------------------|--|-------------------------|--|------------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2008 года | (18 819) | (2 119) | (90 290) | — | (111 228) |
| (Отчисления в резерв) / восстановление резервов под обесценение в течение года | 16 983 | (14 519) | (22 591) | (105) | (20 232) |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | — | — | — | — | — |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2009 года | (1 836) | (16 638) | (112 881) | (105) | (131 460) |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

| | 2010 | | 2009 | |
|--|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Торговля и услуги | 1 356 476 | 30,23 % | 757 072 | 21,38 % |
| Финансовая деятельность, страхование | 1 086 001 | 24,20 % | 1 144 246 | 32,31 % |
| Физические лица | 899 323 | 20,04 % | 910 722 | 25,72 % |
| Пищевая промышленность и сельское хозяйство | 365 243 | 8,14 % | 153 510 | 4,34 % |
| Строительство | 354 934 | 7,91 % | 193 656 | 5,47 % |
| Промышленность | 227 345 | 5,07 % | 202 412 | 5,72 % |
| Прочее | 197 930 | 4,41 % | 179 176 | 5,06 % |
| Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма) | 4 487 252 | 100,00 % | 3 540 794 | 100,00 % |

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк имеет 5 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала (собственных средств) Банка (2009 г.: 5 заемщиков свыше 10%). Совокупная сумма этих кредитов составляет 337 066 тысяч рублей, или 7,51% от общего кредитного портфеля (2009 г.: 384 395 тысяч рублей, или 10,86%).

По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 4 313 519 тысяч рублей (2009 г.: 3 409 334 тысячи рублей). См. Примечание 27.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

| | Корпоратив- ные кредиты | Кредиты субъектам малого предпри- мательства | Потребитель- ские кредиты | Кредиты государствен- ным и муниципальным организациям | Итого |
|--|----------------------------|--|------------------------------|---|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 504 615 | 1 073 545 | 223 806 | 37 166 | 1 839 132 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | |
| - объектами жилой недвижимости | 122 494 | 127 449 | 33 714 | – | 283 657 |
| - обращающимися ценными бумагами | 94 421 | 17 966 | – | – | 112 387 |
| - оборудованием и ТС | 112 992 | 449 796 | 418 442 | 24 908 | 1 006 138 |
| - прочими активами | 352 750 | 604 565 | 114 890 | – | 1 072 205 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 1 187 272 | 2 273 321 | 790 852 | 62 074 | 4 313 519 |

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2009 года:

| | Корпоратив- ные кредиты | Кредиты субъектам малого предпри- мательства | Потребитель- ские кредиты | Кредиты государствен- ным и муниципальным организациям | Итого |
|--|----------------------------|--|------------------------------|---|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 402 691 | 536 234 | 90 089 | 44 886 | 1 073 900 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | |
| - объектами жилой недвижимости | 23 767 | 38 571 | 26 591 | – | 88 929 |
| - обращающимися ценными бумагами | 118 650 | 1 014 | – | – | 119 664 |
| - оборудованием и ТС | 705 511 | 139 799 | 564 714 | 27 877 | 1 437 901 |
| - прочими активами | 362 023 | 210 470 | 116 447 | – | 688 940 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 1 612 642 | 926 088 | 797 841 | 72 763 | 3 409 334 |

Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

| | Корпоратив- ные кредиты | Кредиты субъектам малого предпри- мательства | Потребитель- ские кредиты | Кредиты государствен- ным и муниципальным организациям | Итого |
|--|----------------------------|--|------------------------------|---|------------------|
| <i>Текущие и индивидуально необесцененные</i> | | | | | |
| - Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет | 269 907 | – | – | 41 972 | 311 879 |
| - Крупные новые заемщики | 449 364 | – | – | 20 102 | 469 466 |
| - Кредиты средним компаниям | 136 756 | – | – | – | 136 756 |
| - Кредиты малым компаниям | – | 1 249 254 | 991 | – | 1 250 245 |
| - Кредиты, пересмотренные в 2010 году | 331 208 | 872 833 | 35 068 | – | 1 239 109 |
| - Потребительские | – | – | 304 058 | – | 304 058 |
| Итого текущих и необесцененных | 1 187 235 | 2 122 087 | 340 117 | 62 074 | 3 711 513 |

Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО по состоянию за 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| <i>Просроченные, но необесцененные</i> | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | 23 226 | 238 031 | - | 261 257 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | 60 968 | 128 778 | - | 189 746 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | 8 069 | 25 434 | - | 33 503 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | - | 3 459 | - | 3 459 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | - | - | - | - |
| Итого просроченных, но необесцененных | - | 92 263 | 395 702 | - | 487 965 |
| <i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i> | | | | | |
| - без задержки платежа | - | 8 253 | 17 074 | - | 25 327 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | 2 118 | - | 2 118 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 75 | 26 828 | 67 770 | - | 94 673 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | 35 878 | 38 513 | - | 74 391 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | 53 236 | 38 029 | - | 91 265 |
| Итого индивидуально обесцененные (общая сумма) | 75 | 124 195 | 163 504 | - | 287 774 |
| Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резервов | 1 187 310 | 2 338 545 | 899 323 | 62 074 | 4 487 252 |
| За вычетом резерва под обесценение | (38) | (65 224) | (108 471) | - | (173 733) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 1 187 272 | 2 273 321 | 790 852 | 62 074 | 4 313 519 |

Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|--|------------------|
| <i>Текущие и индивидуально необесцененные</i> | | | | | |
| - Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет | 114 708 | - | 11 206 | 72 366 | 198 280 |
| - Крупные новые заемщики | 220 992 | - | 5 066 | - | 226 058 |
| - Кредиты средним компаниям | 1 270 035 | - | - | - | 1 270 035 |
| - Кредиты малым компаниям | - | 809 314 | - | - | 809 314 |
| - Кредиты, пересмотренные в 2009 году | - | 44 385 | 11 883 | - | 56 268 |
| - Потребительские | - | - | 92 807 | - | 92 807 |
| Итого текущих и обесцененных | 1 605 735 | 853 699 | 120 962 | 72 366 | 2 652 762 |
| <i>Просроченные, но необесцененные</i> | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | 12 084 | 449 440 | - | 461 524 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | 19 067 | 134 657 | - | 153 724 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | 12 548 | 35 920 | - | 48 468 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | - | 5 908 | - | 5 908 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | - | 106 | - | 106 |
| Итого просроченных, но необесцененных | - | 43 699 | 626 031 | - | 669 730 |
| <i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i> | | | | | |
| - без задержки платежа | 5 799 | 10 072 | 101 | 502 | 16 474 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 2 944 | - | 168 | - | 3 112 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | 10 475 | 45 401 | - | 55 876 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | 2 750 | 95 539 | - | 98 289 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | 22 031 | 22 520 | - | 44 551 |
| Итого индивидуально обесцененные (общая сумма) | 8 743 | 45 328 | 163 729 | 502 | 218 302 |
| Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резервов | 1 614 478 | 942 726 | 910 722 | 72 868 | 3 540 794 |
| За вычетом резерва под обесценение | (1 836) | (16 638) | (112 881) | (105) | (131 460) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 1 612 642 | 926 088 | 797 841 | 72 763 | 3 409 334 |

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентов по состоянию за 31 декабря 2010 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|--|------------------|
| Справедливая стоимость обеспечения | | | | | |
| - обращающиеся ценные бумаги | 96 387 | 17 259 | – | – | 113 646 |
| - недвижимость | 191 309 | 328 806 | 58 922 | – | 579 037 |
| - оборудование и транспортные средства | 106 626 | 457 675 | 479 080 | 40 106 | 1 083 487 |
| - прочие активы | 1 565 648 | 4 314 082 | 1 207 402 | – | 7 087 132 |
| - банковские гарантии | 98 590 | 54 733 | – | – | 153 323 |
| Итого справедливая стоимость обеспечения | 2 058 560 | 5 172 555 | 1 745 404 | 40 106 | 9 016 625 |

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентов по состоянию за 31 декабря 2009 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|--|------------------|
| Справедливая стоимость обеспечения | | | | | |
| - обращающиеся ценные бумаги | 126 842 | 310 | – | – | 127 152 |
| - недвижимость | 140 632 | 159 844 | 40 508 | – | 340 984 |
| - оборудование и транспортные средства | 633 529 | 192 774 | 548 820 | 65 243 | 1 440 366 |
| - прочие активы | 1 855 016 | 2 030 727 | 300 031 | – | 4 185 774 |
| - банковские гарантии | 4 933 | 38 102 | 855 453 | 58 901 | 957 389 |
| Итого справедливая стоимость обеспечения | 2 760 952 | 2 421 757 | 1 744 812 | 124 144 | 7 051 665 |

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк предоставлял ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 2010 | 2009 |
|--|----------------|----------------|
| Облигационный займы Российской Федерации | 59 391 | – |
| Региональные и муниципальные облигации | 53 528 | – |
| Корпоративные еврооблигации | 68 436 | – |
| Корпоративные облигации | 141 506 | 148 118 |
| Корпоративные акции | 178 988 | 175 145 |
| Векселя учтенные | – | 5 308 |
| Закладные по ипотечным кредитным договорам | 132 947 | – |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 634 796 | 328 571 |

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

| | 2010 | 2009 |
|--|----------------|---------------|
| Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 328 571 | 70 225 |
| Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи до расчета отложенного налога по данной категории активов | 67 142 | 22 461 |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в иностранной валюте | (1 314) | (6 649) |
| Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 2 038 969 | 774 173 |
| Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (2 186 983) | (545 030) |
| Переклассификация из финансовых активов, удерживаемых до погашения | 252 528 | – |
| Переклассификация из финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 137 092 | – |
| Начисленный процентный и дисконтный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 65 539 | 18 477 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Полученный процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | (62 978) | (4 711) |
| Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (3 770) | (375) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного | 634 796 | 328 571 |

Руководствуясь внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты - раскрытия" - "Переклассификация финансовых активов", Банк переклассифицировал закладные по ипотечным кредитным договорам из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в связи изменением намерений руководства реализовать эти активы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость данных активов составляет 137 092 тыс. руб. и после переклассификации не изменилась, так как в обеих категориях активы признаются по справедливой стоимости. Влияние на отчет о прибылях и убытках в связи с переклассификацией не оказано.

В результате изменения намерений Банка классификация финансовых активов в качестве удерживаемых до погашения перестала быть уместной, и данные активы были переклассифицированы в имеющиеся в наличии для продажи и переоценены по справедливой стоимости, которая составила 181 355 тыс. руб. Разность между их балансовой и справедливой стоимостью в сумме отрицательной переоценки 1 762 тыс. руб. отражена на счетах собственного капитала. В течение двух последующих отчетных годовых периодов Банк перестает классифицировать какие-либо активы как удерживаемые до погашения.

Ниже представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2010 года:

| Вид деятельности | Страна регистрации | Справедливая стоимость | | |
|--|--|------------------------|----------------|----------------|
| | | 2010 | 2009 | |
| ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА | – | Россия | 132 947 | – |
| ОАО АНК «БАШНЕФТЬ» | Нефтегазовая | Россия | 129 026 | 83 872 |
| ООО «СИБМЕТИНВЕСТ» | Тяжелая промышленность | Россия | 109 474 | 127 929 |
| МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ | Государственное и муниципальное управление | Россия | 59 391 | – |
| МИН. ФИН. САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ | Государственное и муниципальное управление | Россия | 53 528 | – |
| TFB FINANCE LIMITED | Финансовая | Люксембург | 40 364 | – |
| ООО «ИКС 5 ФИНАНС» | Финансовая | Россия | 32 031 | – |
| ЗПИИФ ООО УК «ИНВЕСТКАПИТАЛ» | Финансовая | Россия | 23 616 | 54 421 |
| ОАО «УФАНЕФТЕХИМ» | Нефтегазовая | Россия | 18 536 | 7 028 |
| VTB CAPITAL S.A. | Финансовая | Люксембург | 15 218 | – |
| EO RUSSIAN STANDARD FINANCE SA 2011 | Финансовая | Люксембург | 7 203 | – |
| GAZ CAPITAL SA | Финансовая | Люксембург | 5 651 | – |
| ОАО «НОВОЙЛ» | Нефтегазовая | Россия | 2 869 | 2 828 |
| ОАО «СБЕРБАНК РФ» | Финансовая | Россия | 2 508 | 1 995 |
| ОАО «УФАОРГСИНТЕЗ» | Нефтегазовая | Россия | 1 589 | 1 608 |
| ОАО «БАНК ВТБ» | Финансовая | Россия | 845 | 585 |
| ОАО «ГАЗПРОМ» | Нефтегазовая | Россия | – | 22 808 |
| ОАО АФК «СИСТЕМА» | Финансовая | Россия | – | 20 189 |
| ОАО «УРАЛСИБ» | Финансовая | Россия | – | 4 714 |
| ОАО «ИНВЕСТКАПИТАЛ» | Финансовая | Россия | – | 594 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | | 634 796 | 328 571 |

Все финансовые активы в данном портфеле Банка за исключением закладных по ипотечным кредитным договорам котируются на открытом рынке. Положительная сумма переоценки по этим активам за 31 декабря 2010 года составила 13 194 тысячи рублей (2009 г.: отрицательная сумма переоценки – 282 тысячи рублей). По состоянию за 31 декабря 2010 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 2 286 тысяч рублей (2009 г.: отложенный налоговый актив в сумме 56 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки по рыночной стоимости и отражено в составе собственных средств акционеров в соответствии с МСФО (IAS) 39. См. Примечание 23.

Ниже представлен анализ по кредитному качеству долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основанный на рейтингах агентства Standard & Poor's (по международной рейтинговой шкале) и Национального Рейтингового Агентства, за 31 декабря 2010 года:

| | Облигационные займы РФ | Муниципальные облигации | Корпоративные еврооблигации | Корпоративные облигации | Векселя | Итого |
|--|------------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|----------|----------------|
| С рейтингом AAA | 59 391 | – | 20 869 | – | – | 80 260 |
| С рейтингом от AA- до AA+ | – | 53 528 | – | – | – | 53 528 |
| С рейтингом от A- до A+ | – | – | 47 567 | 32 032 | – | 79 599 |
| С рейтингом ниже A- | – | – | – | 109 474 | – | 109 474 |
| Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения | 59 391 | 53 528 | 68 436 | 141 506 | – | 322 861 |

Ниже представлен анализ по кредитному качеству долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основанный на рейтингах агентства Standard & Poor's (по международной рейтинговой шкале) и Национального Рейтингового Агентства, за 31 декабря 2009 года:

| | Корпоративные облигации | Векселя | Итого |
|--|-------------------------|--------------|----------------|
| С рейтингом AAA | – | – | – |
| С рейтингом от AA- до AA+ | – | – | – |
| С рейтингом от A- до A+ | – | 594 | 594 |
| С рейтингом ниже A- | 148 118 | 4 714 | 152 832 |
| Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения | 148 118 | 5 308 | 153 426 |

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

| | 2010 | 2009 |
|--|----------|----------------|
| Корпоративные облигации | – | 233 672 |
| Еврооблигации | – | 50 549 |
| Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения | – | 284 221 |

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения:

| | 2010 | 2009 |
|---|----------------|----------------|
| Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 284 221 | – |
| Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения | – | 748 210 |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, удерживаемых до погашения в иностранной валюте | – | (16 863) |
| Выбытие финансовых активов, удерживаемых до погашения | (36 000) | (189 328) |
| Переклассификация в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | (252 528) | (261 494) |
| Начисленный процентный доход по финансовым активам, удерживаемым до погашения | 4 307 | 27 846 |
| Полученный процентный доход по финансовым активам, удерживаемым до погашения | – | (24 150) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного | – | 284 221 |

Информация о переклассификации финансовых активов, удерживаемых до погашения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, приведена в Примечании 9.

11. Основные средства

| | Здания | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Прочее оборудование | Улучшения арендованного имущества | Капитальные вложения | Итого |
|---|----------------|-------------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------------------|----------------------|----------------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2008 года | 137 010 | 18 929 | 4 320 | 24 940 | 19 992 | 15 719 | 220 910 |
| Первоначальная стоимость | | | | | | | |
| Остаток по состоянию за 31 декабря 2008 года | 137 010 | 38 511 | 7 971 | 38 786 | 24 508 | 15 719 | 262 505 |

Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО по состоянию за 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Здания | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Прочее оборудование | Улучшения арендованного имущества | Капитальные вложения | Итого |
|---|----------------|-------------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------------------|----------------------|-----------------|
| Поступления | 78 | 4 897 | 3 942 | 3 745 | 4 674 | 37 608 | 54 944 |
| Выбытия | – | (1 085) | (473) | (174) | (3 136) | (36 011) | (40 879) |
| Переоценка | – | – | – | – | – | – | – |
| Остаток по состоянию за 31 декабря 2009 года | 137 088 | 42 323 | 11 440 | 42 357 | 26 046 | 17 316 | 276 570 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| Остаток по состоянию за 31 декабря 2008 года | – | (19 582) | (3 651) | (13 846) | (4 516) | – | (41 595) |
| Амортизационные отчисления | (3 318) | (7 821) | (1 472) | (6 225) | (2 349) | – | (21 185) |
| Выбытия | – | 1 004 | 324 | 143 | 431 | – | 1 902 |
| Переоценка | – | – | – | – | – | – | – |
| Остаток по состоянию за 31 декабря 2009 года | (3 318) | (26 399) | (4 799) | (19 928) | (6 434) | – | (60 878) |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года | 133 770 | 15 924 | 6 641 | 22 429 | 19 612 | 17 316 | 215 692 |
| Первоначальная стоимость | | | | | | | |
| Остаток по состоянию за 31 декабря 2009 года | 137 088 | 42 323 | 11 440 | 42 357 | 26 046 | 17 316 | 276 570 |
| Поступления | 13 656 | 8 415 | 4 193 | 19 014 | 23 677 | 87 325 | 156 280 |
| Выбытия | – | (1 171) | (1 819) | (14 854) | (153) | (61 977) | (79 974) |
| Переоценка | – | – | – | – | – | – | – |
| Остаток по состоянию за 31 декабря 2010 года | 150 744 | 49 567 | 13 814 | 46 517 | 49 570 | 42 664 | 352 876 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| Остаток по состоянию за 31 декабря 2009 года | (3 318) | (26 399) | (4 799) | (19 928) | (6 434) | – | (60 878) |
| Амортизационные отчисления | (3 404) | (7 370) | (1 892) | (6 847) | (3 130) | – | (22 643) |
| Выбытия | – | 930 | 448 | 12 769 | 39 | – | 14 186 |
| Переоценка | – | – | – | – | – | – | – |
| Остаток по состоянию за 31 декабря 2010 года | (6 722) | (32 839) | (6 243) | (14 006) | (9 525) | – | (69 335) |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года | 144 022 | 16 728 | 7 571 | 32 511 | 40 045 | 42 664 | 283 541 |

Капитальные вложения представлены не введенным в эксплуатацию оборудованием на сумму 42 664 тысячи рублей или 15,03% (2009 г.: 17 316 тысяч рублей или 8,03%). При вводе объектов капитального вложения в эксплуатацию данные активы отражаются в составе соответствующих категорий основных средств и впоследствии амортизируются.

Здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию за 31 декабря 2008 года. Оценка выполнялась независимой фирмой ООО «ЭКСПЕРТ-ОЦЕНКА» (город Уфа) и была основана на методах сравнительных продаж и дисконтировании потоков денежных средств. В остаточную стоимость зданий включена сумма 15 772 тысячи рублей. Положительная переоценка зданий Банка за 31 декабря 2010 года составила 99 107 тысяч рублей (2009 г.: 101 624 тысячи рублей). По состоянию за 31 декабря 2010 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 19 821 тысяча рублей (2009 г.: 20 325 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств акционеров в соответствии с МСФО (IAS) 16. См. Примечание 23. В случае если здания были бы отражены по не переоцененной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года составила бы 44 914 тысяч рублей (2009 г.: 32 146 тысяч рублей).

12. Прочие активы

| | 2010 | 2009 |
|---|---------------|---------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 50 027 | 26 487 |
| Предоплата по налогам | 10 603 | 2 184 |
| Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам | 1 069 | 1 979 |
| Прочее | 27 207 | 20 631 |
| За вычетом сумм обесценения по прочим активам и обязательствам кредитного характера | (3 021) | (188) |
| Итого прочих активов | 85 885 | 51 093 |

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценения прочих активов за год:

| | 2010 | 2009 |
|---|----------------|---------------|
| Резервы под обеспечение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному | (188) | – |
| Изменение сумм обесценения по прочим активам и обязательствам кредитного характера в течение года | (2 833) | (188) |
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного | (3 021) | (188) |

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 24.

13. Средства финансовых учреждений

| | 2010 | 2009 |
|---|---------------|----------|
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков | 1 | 1 |
| Текущие срочные кредиты и депозиты Банка России | 15 000 | – |
| Итого средств финансовых учреждений | 15 001 | 1 |

За 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств финансовых учреждений составила 15 001 тысячу рублей (2009 г.: 1 тысячу рублей). См. Примечание 27. Анализ средств финансовых учреждений по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

14. Средства клиентов

| | 2010 | 2009 |
|---|------------------|------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| – Текущие/расчетные счета | 99 165 | 74 026 |
| – Срочные депозиты | 12 641 | 41 495 |
| Прочие юридические лица | | |
| – Текущие/расчетные счета | 911 917 | 951 316 |
| – Срочные депозиты | 1 313 232 | 362 606 |
| Физические лица | | |
| – Текущие счета/счета до востребования | 191 341 | 120 968 |
| – Срочные депозиты | 3 149 460 | 3 092 660 |
| Итого средств клиентов | 5 677 756 | 4 643 071 |

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 2010 | | 2009 | |
|---|-----------|---------|-----------|---------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 3 340 801 | 58,84 % | 3 213 628 | 69,21 % |
| Финансовая деятельность, страхование | 616 562 | 10,86 % | 702 000 | 15,12 % |
| Торговля и услуги | 594 296 | 10,47 % | 145 097 | 3,13 % |
| Недвижимость | 278 282 | 4,90 % | 94 200 | 2,03 % |
| Связь и телекоммуникации, ИТ | 189 987 | 3,35 % | 125 | 0,00 % |
| Научная сфера, образование | 160 889 | 2,83 % | 78 308 | 1,69 % |
| Строительство | 134 135 | 2,36 % | 240 085 | 5,16 % |
| Государственные и муниципальные организации | 110 697 | 1,95 % | 124 458 | 2,68 % |
| Нефтегазовая и химическая отрасли | 63 208 | 1,11 % | 29 323 | 0,63 % |
| Промышленность | 61 482 | 1,08 % | 7 079 | 0,15 % |
| Общественная и политическая деятельность | 54 966 | 0,97 % | 367 | 0,01 % |
| Транспорт | 27 908 | 0,49 % | 2 166 | 0,05 % |
| Издательство | 8 236 | 0,15 % | 361 | 0,01 % |

| | | | | |
|-------------------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| Прочее | 36 307 | 0,64 % | 5 874 | 0,13 % |
| Итого средств клиентов | 5 677 756 | 100,00 % | 4 643 071 | 100,00 % |

По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 5 677 756 тысяч рублей (2009 г.: 4 643 071 тысячу рублей). См. Примечание 27.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

15. Выпущенные долговые обязательства

| | 2010 | 2009 |
|---|----------------|----------------|
| Собственные векселя | 223 407 | 130 944 |
| Итого выпущенных долговых обязательств | 223 407 | 130 944 |

По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств составила 223 407 тысяч рублей (2009 г.: 130 944 тысячи рублей). См. Примечание 27.

Анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. За 31 декабря 2010 года ряд выпущенных долговых обязательств удерживался связанными сторонами. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

16. Прочие заемные средства

| | 2010 | 2009 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Субординированные кредиты | 272 000 | 180 000 |
| Итого прочих заемных средств | 272 000 | 180 000 |

По состоянию за 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 272 000 тысячи рублей (2009 г.: 180 000 тысяч рублей). См. Примечание 27. Субординированные кредиты Банк получил, в том числе, от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 28.

17. Прочие обязательства

| | 2010 | 2009 |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Налоги к уплате | 5 535 | 5 538 |
| Кредиторская задолженность | 585 | 1 041 |
| Кредиторы по платежным картам | - | 18 |
| Прочее | 2 226 | 2 653 |
| Итого прочих обязательств | 8 346 | 9 250 |

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

18. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2010 года объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включал следующие компоненты:

| | 2010 | | | 2009 | | |
|-------------------------------|------------------|----------------|--|------------------|----------------|--|
| | Количество акций | Номинал | Сумма, скорректированная с учетом инфляции | Количество акций | Номинал | Сумма, скорректированная с учетом инфляции |
| Обыкновенные акции | 2 560 000 | 256 000 | 549 147 | 1 810 000 | 181 000 | 474 147 |
| Привилегированные акции | 2 000 | 100 | 12 990 | 2 000 | 100 | 12 990 |
| Итого уставный капитал | 2 562 000 | 256 100 | 562 137 | 1 812 000 | 181 100 | 487 137 |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса и наделена одинаковым объемом прав.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей за акцию, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

По состоянию за 31 декабря 2010 года эмиссия обыкновенных акций Банка составила 75 000 тысяч рублей в количестве 750 000 штук. В 2009 году эмиссия не производилась.

19. Накопленный дефицит

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2010 года нераспределенная прибыль Банка составила 118 169 тысяч рублей (2009 г.: 166 484 тысячи рублей). По итогам 2010 года в резервный фонд Банка произведены отчисления на сумму 3 000 тысяч рублей (2009 г.: 0 тысяч рублей).

20. Процентные доходы и расходы

| | 2010 | 2009 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты клиентам | 709 543 | 648 270 |
| Долговые ценные бумаги | 71 071 | 50 798 |
| Средства в финансовых учреждениях | 7 618 | 11 878 |
| Итого процентных доходов | 788 232 | 710 946 |
| Процентные расходы | | |
| Депозиты клиентов | (558 112) | (477 118) |
| Выпущенные ценные бумаги | (20 343) | (31 089) |
| Средства в финансовых учреждениях | (2 456) | (1 121) |
| Итого процентных расходов | (580 911) | (509 328) |
| Чистые процентные доходы | 207 321 | 201 618 |

21. Комиссионные доходы и расходы

| | 2010 | 2009 |
|--|-----------------|-----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание | 107 971 | 89 018 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 9 319 | 3 777 |
| Прочее | 7 143 | 5 326 |
| Итого комиссионных доходов | 124 433 | 98 121 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание | (4 993) | (13 650) |
| Прочее | (5 455) | (5 202) |
| Итого комиссионных расходов | (10 448) | (18 852) |
| Чистые комиссионные доходы | 113 985 | 79 269 |

22. Операционные расходы

| | 2010 | 2009 |
|--|------------------|------------------|
| Расходы на персонал | (197 029) | (142 748) |
| Расходы на операционную аренду | (26 605) | (20 172) |
| Амортизация основных средств | (22 643) | (21 185) |
| Расходы на охрану | (22 086) | (9 659) |
| Благотворительность | (12 641) | (5 395) |
| Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация) | (12 155) | (6 580) |
| Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль | (8 670) | (6 959) |
| Реклама и маркетинг | (7 122) | (8 271) |
| Офисные расходы | (6 701) | (5 570) |
| Командировочные расходы | (3 032) | (3 414) |
| Страхование | (2 401) | (2 930) |
| Профессиональные услуги | (849) | (629) |
| Прочее | (77 651) | (44 463) |
| Итого операционных расходов | (399 585) | (277 975) |

23. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2010 | 2009 |
|--|----------------|-----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | (13 950) | (14 139) |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные: | | |
| – с возникновением и списанием временных разниц | 9 849 | (6 316) |
| – с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения | – | – |
| Расходы по налогу на прибыль за год | (4 101) | (20 455) |

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

| | 2010 | 2009 |
|---|-----------------|-----------------|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 51 250 | 40 892 |
| Официальная ставка налога на прибыль | 20% | 20% |
| Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке | (10 250) | (8 178) |
| Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу: | | |
| – Необлагаемые доходы | 8 160 | 195 |
| – Расходы, не уменьшающие налоговую базу | (8 622) | (7 255) |
| – Доходы, облагаемые по другим ставкам | 1 343 | – |
| – Прочие разницы | 5 268 | (5 217) |
| Воздействие изменения ставки налогообложения | – | – |
| Расходы по налогу на прибыль за год | (4 101) | (20 455) |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

| | 2010 | 2009 |
|--|-----------|--------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу | | |
| Переоценка по рыночной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | (2 286) | 56 |
| Резервы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 829 | 85 |
| Амортизация | 3 714 | 4 847 |
| Резервы по кредитам | (2 497) | 2 754 |
| Непризнанный налоговый актив | 604 | 38 |
| Прочее | (310) | 237 |
| Чистая сумма отложенного налогового актива | 54 | 8 017 |

| | | |
|---|-----------------|-----------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 1 297 | (3 732) |
| Переоценка по рыночной стоимости объектов основных средств | (19 821) | (20 325) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | – | – |
| Основные средства | (1 401) | (10 512) |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | – | (1 330) |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | (19 925) | (35 899) |
| Итого чистое отложенное налоговое обязательство | (19 871) | (27 882) |

По состоянию за 31 декабря 2010 года отложенное налоговое обязательство в сумме 2 286 тысяч рублей (2009 г.: отложенный налоговый актив в сумме 56 тысяч рублей) возникло в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. См. Примечание 9.

В отношении переоценки зданий Банка за 31 декабря 2010 года было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 19 821 тысяч рублей (2009 г.: 20 325 тысяч рублей). См. Примечание 11.

24. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск неуплаты контрагентами причитающихся Банку сумм в полном объеме и в установленные сроки. Контроль и управление кредитным риском осуществляет Кредитный комитет банка и Комитет по управлению рисками, возглавляемые Председателем Правления банка. В компетенцию Комитета по управлению рисками входит установление лимитов, определяющих объем и структуру кредитного портфеля, за счет чего Банк контролирует уровень риска по всему портфелю, группам заемщиков и продуктам. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. Кредитный комитет Банка осуществляет контроль за соблюдением процедур рассмотрения кредитных заявок и принимает окончательное решение о выдаче крупных кредитов. Мониторинг финансового состояния и обеспечения по кредитам позволяет управлять кредитным риском после выдачи кредита. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, который возникает в результате изменений стоимости финансовых инструментов в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков. В части зарезервированных, но не использованных заемщиками средств Банк подвергается потенциальному риску убытков, ограниченных договорными суммами этих обязательств. Однако вероятная величина убытков ниже полной суммы обязательств, так как подобные обязательства, как правило, ограничены определенными условиями кредитных соглашений.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Основные денежные потоки Банка (выручка, операционные расходы) являются рублевыми. Потенциальные колебания обменного курса российского рубля по отношению к доллару США или евро могут отрицательно сказаться на балансовой стоимости активов и обязательств Банка, выраженных в долларах США или евро. Банк регулярно осуществляет проверку на предмет соответствия собственной открытой валютной позиции лимитам, установленным Банком России. Комитетом по управлению рисками устанавливается максимальная величина возможных потерь от изменения стоимости

активов и пассивов, подверженных валютному риску. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию за 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|--|--------------------|------------------|-----------------|------------------|--------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 976 548 | 37 713 | 39 900 | – | 1 054 161 |
| Обязательные резервы, депонируемые в Банке России | 42 164 | – | – | – | 42 164 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 32 841 | – | – | – | 32 841 |
| Средства в финансовых учреждениях | 281 530 | 17 890 | 2 454 | – | 301 874 |
| Кредиты и авансы клиентам | 4 298 537 | 3 667 | 11 315 | – | 4 313 519 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 566 360 | 47 567 | 20 869 | – | 634 796 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | – | – | – | – | – |
| Основные средства | 283 541 | – | – | – | 283 541 |
| Прочие активы | 84 478 | 1197 | 210 | – | 85 885 |
| Итого активов | 6 565 999 | 108 034 | 74 748 | – | 6 748 781 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | (15 001) | – | – | – | (15 001) |
| Средства клиентов | (5 509 552) | (110 519) | (57 685) | – | (5 677 756) |
| Выпущенные долговые обязательства | (207 638) | – | (15 769) | – | (223 407) |
| Прочие заемные средства | (272 000) | – | – | – | (272 000) |
| Отложенное налоговое обязательство | (19 871) | – | – | – | (19 871) |
| Прочие обязательства | (8 345) | – | (1) | – | (8 346) |
| Итого обязательств | (6 032 407) | (110 519) | (73 455) | – | (6 216 381) |
| Чистая балансовая позиция | 533 592 | (2 485) | 1 293 | – | 532 400 |

По состоянию за 31 декабря 2009 года позиция Банка по валютам составила:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|--|--------------------|------------------|-----------------|------------------|--------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 689 157 | 61 122 | 31 555 | – | 781 834 |
| Обязательные резервы, депонируемые в Банке России | 32 047 | – | – | – | 32 047 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 138 730 | – | – | – | 138 730 |
| Средства в финансовых учреждениях | 130 801 | 12 469 | 8 082 | – | 151 352 |
| Кредиты и авансы клиентам | 3 381 040 | 16 122 | 12 172 | – | 3 409 334 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 328 571 | – | – | – | 328 571 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 233 672 | 28 342 | 22 207 | – | 284 221 |
| Основные средства | 215 692 | – | – | – | 215 692 |
| Прочие активы | 50 650 | 177 | 266 | – | 51 093 |
| Итого активов | 5 200 360 | 118 232 | 74 282 | – | 5 392 874 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | (1) | – | – | – | (1) |
| Средства клиентов | (4 472 124) | (116 602) | (54 345) | – | (4 643 071) |
| Выпущенные долговые обязательства | (112 445) | – | (18 499) | – | (130 944) |
| Прочие заемные средства | (180 000) | – | – | – | (180 000) |
| Отложенное налоговое обязательство | (27 882) | – | – | – | (27 882) |
| Прочие обязательства | (7 442) | (1 808) | – | – | (9 250) |
| Итого обязательств | (4 799 894) | (118 410) | (72 844) | – | (4 991 148) |
| Чистая балансовая позиция | 400 466 | (178) | 1 438 | – | 401 726 |

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств, в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| | За 31 декабря 2010 года | | За 31 декабря 2009 года | |
|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 5 % | (124) | (124) | (9) | (9) |
| Ослабление доллара США на 5 % | 124 | 124 | 9 | 9 |
| Укрепление евро на 5 % | 65 | 65 | 72 | 72 |
| Ослабление евро на 5 % | (65) | (65) | (72) | (72) |

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Тарифный комитет Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| | До востребо- | От 1 до 6 | От 6 до 12 | Более | Неденеж | Итого |
|--|------------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|----------------|
| | вания и менее 1 месяца | | | | | |
| 31 декабря 2010 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 1 669 062 | 1 300 781 | 1 483 029 | 1 926 483 | – | 6 379 355 |
| Итого финансовых обязательств | (3 460 493) | (532 690) | (520 354) | (1 674 627) | (19 871) | (6 208 035) |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года | (1 791 431) | 768 091 | 962 675 | 251 856 | (19 871) | 171 320 |
| 31 декабря 2009 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 1 018 775 | 754 284 | 1 374 635 | 1 978 395 | – | 5 126 089 |
| Итого финансовых обязательств | (1 333 097) | (1 123 305) | (1 500 917) | (996 697) | (27 882) | (4 981 898) |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2009 года | (314 322) | (369 021) | (126 282) | 981 698 | (27 882) | 144 191 |

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

| | 2010 | | |
|------------|------------------------------|---|---------------------------|
| | Изменение в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода | Чувствительность капитала |
| Рубль | + 100 | (8 308) | (7 162) |
| Доллар США | + 100 | (298) | (282) |
| Евро | + 100 | (162) | (157) |
| Рубль | - 100 | 8 308 | 7 162 |
| Доллар США | - 100 | 298 | 282 |
| Евро | - 100 | 162 | 157 |
| 2009 | | | |
| | Изменение в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода | Чувствительность капитала |
| Рубль | + 100 | 44 866 | 45 067 |
| Доллар США | + 100 | (1 253) | (1 253) |
| Евро | + 100 | (1 114) | (1 114) |
| Рубль | - 100 | (44 866) | (45 067) |
| Доллар США | - 100 | 1 253 | 1 253 |
| Евро | - 100 | 1 114 | 1 114 |

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

| | 2010 | | | 2009 | | |
|---|---------|-------------|--------|---------|-------------|--------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Активы | | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 12,58 % | - | - | 13,46 % | - | - |
| Средства в финансовых учреждениях | 4,17 % | 2,00 % | - | 5,69 % | 3,00 % | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 17,65 % | 9,00 % | 11,5 % | 20,73 % | 19,67 % | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (облигации) | 7,37 % | 9,23 % | 8,01 % | 9,14 % | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ипотека) | 12,58 % | - | - | - | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | - | 15,61 % | 20,26 % | 7,95 % |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | 4,00 % | - | - | 4,79 % | - | - |
| Средства клиентов | | | | | | |
| - Текущие/расчетные счета | 2,75 % | 0,10 % | 0,10 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| - Срочные депозиты | 9,97 % | 5,40 % | 5,08 % | 15,97 % | 5,82 % | 3,53 % |
| Выпущенные долговые обязательства | 9,54 % | - | 8,06 % | 10,34 % | - | - |
| Прочие заемные средства | 15,26 % | - | - | 14,91 % | - | - |

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен риску изменения цены акций.

Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы за 31 декабря 2010 года цены на акции были бы на 10% (2009 г.: на 10%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственных средств акционеров составили бы на 17 899 тысяч рублей (2009 г.: на 17 557 тысяч рублей) меньше в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечание 8.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Для управления ликвидным риском Банк на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами. Финансовый комитет Банка определяет лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы на покрытие востребованных сумм вкладов, а также по минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны иметься у Банка для обеспечения наличия ресурсов в случае востребования средств сверх ожидаемого уровня. Способность Банка погашать свои обязательства зависит от его способности реализовывать активы на эквивалентную сумму в течение одного и того же периода времени.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01 января 2009 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Долгосрочные кредиты и овердрафты не получили широкого распространения в России, за исключением программ международных финансовых организаций. Тем не менее, на российском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения, поэтому фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков, указанных в таблице. Кроме этого, анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности остатков средств на расчетных счетах юридических лиц, закрытие которых, как правило, происходит в течение более длительного периода, чем указано в таблице.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2010 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | С неопределенным сроком | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 054 161 | — | — | — | — | 1 054 161 |
| Обязательные резервы, депонируемые в Банке России | — | — | — | — | 42 164 | 42 164 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | — | 8 | 1 135 | 31 698 | — | 32 841 |
| Средства в финансовых учреждениях | 284 849 | — | — | — | 17 025 | 301 874 |
| Кредиты и авансы клиентам | 328 237 | 1 218 850 | 1 302 856 | 1 434 652 | 28 924 | 4 313 519 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 815 | 81 923 | 179 038 | 372 020 | — | 634 796 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | — | — | — | — | — | — |
| Основные средства | — | — | — | — | 283 541 | 283 541 |
| Прочие активы | 15 787 | 14 869 | 1 062 | 20 160 | 34 007 | 85 885 |
| Итого активов | 1 684 849 | 1 315 650 | 1 484 091 | 1 858 530 | 405 661 | 6 748 781 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | (15 001) | — | — | — | — | (15 001) |
| Средства клиентов | (3 434 203) | (470 502) | (463 597) | (1 309 454) | — | (5 677 756) |
| Выпущенные долговые обязательства | (11 289) | (62 188) | (56 757) | (93 173) | — | (223 407) |
| Прочие заемные средства | — | — | — | (272 000) | — | (272 000) |
| Отложенное налоговое обязательство | — | — | — | — | (19 871) | (19 871) |
| Прочие обязательства | (6 436) | — | — | — | (1 910) | (8 346) |
| Итого обязательств | (3 466 929) | (532 690) | (520 354) | (1 674 627) | (21 781) | (6 216 381) |
| Чистый разрыв ликвидности | (1 782 080) | (782 960) | (963 737) | 183 903 | 383 880 | 532 400 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года | (1 782 080) | (999 120) | (35 383) | 148 520 | 532 400 | |

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2009 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | С неопределенным сроком | Итого |
|---|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------|----------------------------|--------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 781 834 | – | – | – | – | 781 834 |
| Обязательные резервы, депонируемые в Банке России | – | – | – | – | 32 047 | 32 047 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | – | – | 300 | 138 430 | – | 138 730 |
| Средства в финансовых учреждениях | 151 352 | – | – | – | – | 151 352 |
| Кредиты и авансы клиентам | 85 589 | 669 907 | 1 199 190 | 1 422 537 | 32 111 | 3 409 334 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | – | 5 308 | 175 145 | 148 118 | – | 328 571 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | – | 79 069 | – | 205 152 | – | 284 221 |
| Основные средства | – | – | – | – | 215 692 | 215 692 |
| Прочие активы | 5 659 | 11 881 | 2 523 | 8 092 | 22 938 | 51 093 |
| Итого активов | 1 024 434 | 766 165 | 1 377 158 | 1 922 329 | 302 788 | 5 392 874 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства финансовых учреждений | (1) | – | – | – | – | (1) |
| Средства клиентов | (1 331 407) | (1 093 223) | (1 482 111) | (736 330) | – | (4 643 071) |
| Выпущенные долговые обязательства | (1 689) | (30 082) | (10 806) | (88 202) | (165) | (130 944) |
| Прочие заемные средства | – | – | (8 000) | – | (172 000) | (180 000) |
| Отложенное налоговое обязательство | – | – | – | – | (27 882) | (27 882) |
| Прочие обязательства | (6 977) | – | – | – | (2 273) | (9 250) |
| Итого обязательств | (1 340 074) | (1 123 305) | (1 500 917) | (824 532) | (202 320) | (4 991 148) |
| Чистый разрыв ликвидности | (315 640) | (357 140) | (123 759) | 1 097 797 | 100 468 | 401 726 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года | (315 640) | (672 780) | (796 539) | 301 258 | 401 726 | |

Совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

| | 2010 | 2009 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Основной капитал | 400 961 | 296 157 |
| Дополнительный капитал | 308 583 | 261 283 |
| Суммы, вычитаемые из капитала | – | – |
| Итого нормативного капитала | 709 544 | 557 440 |

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

| | 2010 | 2009 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Уставный капитал | 255 951 | 180 951 |
| Нераспределенная прибыль | 145 264 | 115 206 |
| За вычетом нематериальных активов | (254) | – |
| Итого капитала 1-го уровня | 400 961 | 296 157 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Фонд переоценки | 120 583 | 120 583 |
| Субординированные кредиты | 187 900 | 140 600 |
| Привилегированные акции | 100 | 100 |
| Итого капитала 2-го уровня | 308 583 | 261 283 |
| Итого капитала | 709 544 | 557 440 |

В течение 2010 и 2009 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

| | 2010 | 2009 |
|--|---------------|---------------|
| Менее 1 года | 14 849 | 15 820 |
| Более 1 года | 12 196 | 10 032 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 27 045 | 25 852 |

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договора страхования», и представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составили:

| | 2010 | 2009 |
|--|----------------|----------------|
| Гарантии выданные | 171 721 | 109 239 |
| Итого обязательств кредитного характера | 171 721 | 109 239 |

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

За 31 декабря 2010 года Банк не имеет условных обязательств по открытым кредитным линиям, в связи с наличием у Банка безусловного права прекращения в одностороннем порядке выдачи денежных средств в рамках кредитных договоров о возобновляемых кредитных линиях, а также прекращения действия вышеуказанных договоров. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» за 31 декабря 2010 года составили 38 460 тысяч рублей (2009 г.: 31 170 тысяч рублей). По мнению руководства банка, риск понесения убытков по ним незначителен. На отчетную дату у Банка отсутствуют обязательства в виде аккредитивов и задолженности по соответствующим инструментам.

Кроме того, по состоянию за 31 декабря 2010 года обязательные резервы на сумму 42 164 тысячи рублей (2009 г.: 32 047 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банк России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методологий оценки. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание существующий объем операций на российских финансовых рынках.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость некоторых активов и обязательств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Эти инструменты включают денежные средства, залладные по ипотечным кредитным договорам признанные торговыми, средства на счетахostro, кредиты и авансы клиентам, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, средства на счетах лоро, срочные кредиты других банков, текущие счета и депозиты клиентов, векселя и прочие краткосрочные активы и обязательства контрактного характера.

Руководство Банка полагает, что балансовая стоимость этих финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости, что частично объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий.

Как отмечено в Примечании 4, по некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют рыночные котировки. Эти ценные бумаги были оценены в финансовой отчетности с учетом таких методов, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об эмитентах данных финансовых активов.

Банк использует следующую иерархию раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- § первый уровень справедливой стоимости – справедливая стоимость, которая определяется по данным активного рынка на конец отчетного периода без дополнительных расчетов;
- § второй уровень справедливой стоимости – справедливая стоимость, определенная с помощью дополнительных расчетов, основанных на информации о котировках активного рынка по идентичным финансовым инструментам;
- § третий уровень справедливой стоимости – справедливая стоимость, определенная расчетным путем не на основании данных активного рынка.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии раскрытия справедливой стоимости за 31 декабря 2010 года:

| | Первый уровень | Второй уровень | Третий уровень | Итого |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 32 841 | - | 32 841 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| Облигационные займы Российской Федерации | 59 391 | - | - | 59 391 |
| Региональные и муниципальные облигации | 53 528 | - | - | 53 528 |
| Корпоративные еврооблигации | 68 436 | - | - | 68 436 |
| Корпоративные облигации | 141 506 | - | - | 141 506 |
| Корпоративные акции и долевое участие | 155 372 | - | 23 616 | 178 988 |
| Ипотечные закладные | - | 132 947 | - | 132 947 |
| Векселя учтенные | - | - | - | - |
| Итого активов | 478 233 | 165 788 | 23 616 | 667 637 |

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии раскрытия справедливой стоимости за 31 декабря 2009 года:

| | Первый уровень | Второй уровень | Третий уровень | Итого |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 138 730 | - | 138 730 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| Корпоративные облигации | 148 118 | - | - | 148 118 |
| Корпоративные акции и долевое участие | 120 724 | - | 54 421 | 175 145 |
| Векселя учтенные | 5 308 | - | - | 5 308 |
| Итого активов | 274 150 | 138 730 | 54 421 | 467 301 |

Ниже представлена сверка изменений справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесенной к третьему уровню справедливой стоимости, за 2010 год:

| | |
|---|---------------|
| Справедливая стоимость за 31 декабря 2009 года | 54 421 |
| Приобретение | 21 963 |
| Выбытие | (55 519) |
| Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости | 2 376 |
| Изменение сумм обесценения | 375 |
| Справедливая стоимость за 31 декабря 2010 года | 23 616 |

Ниже представлена сверка изменений справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отнесенной к третьему уровню справедливой стоимости, за 2009 год:

| | |
|---|---------------|
| Справедливая стоимость за 31 декабря 2008 года | 23 941 |
| Приобретение | 87 158 |
| Выбытие | (51 684) |
| Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости | (4 619) |
| Изменение сумм обесценения | (375) |
| Справедливая стоимость за 31 декабря 2009 года | 54 421 |

В связи с отсутствием рыночных котировок для долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, Банк произвел оценку их справедливой стоимости на основе анализа величины чистых активов компаний с учетом специфики их деятельности и прочих имеющих в распоряжении Банка данных.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отнесенная к третьему уровню справедливой стоимости, отличается от их балансовой стоимости незначительно.

Справедливая стоимость уставного капитала, основных средств и прочих активов и обязательств неконтрактного характера не рассчитывается, так как они не являются финансовыми инструментами согласно МСФО (IAS) 32. «Финансовые инструменты - представление».

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание суть таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, руководителями, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам капитала Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец года, процентные доходы и расходы, а также другие операции за отчетный период по операциям со связанными сторонами:

| | 2010 | | 2009 | |
|--|-------------|---------|-----------|----------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Кредиты клиентам | | | | |
| Кредиты на начало года | 363 838 | 10,67 % | 287 804 | 10,72 % |
| Кредиты, выданные в течение года | 606 988 | – | 934 118 | – |
| (Кредиты, возвращенные в течение года) | (725 117) | – | (858 084) | – |
| Кредиты на конец года | 245 709 | 5,69% | 363 838 | 10,67 % |
| Процентный доход по кредитам клиентам за год | 53 927 | 6,95% | 85 573 | 12,04 % |
| Средства клиентов | | | | |
| Депозиты на начало года | 38 258 | 0,82 % | 79 184 | 2,50 % |
| Депозиты, полученные в течение года | 3 202 884 | – | 701 566 | – |
| (Депозиты, выплаченные в течение года) | (3 415 997) | – | (742 492) | – |
| Депозиты, на конец года | (174 855) | 3,08 % | 38 258 | 0,82 % |
| Процентные расходы по депозитам за год | (16) | 0,01 % | (8 959) | 1,76 % |
| Выпущенные долговые обязательства | | | | |
| Собственные векселя на начало года | – | – | 83 810 | 33,40 % |
| Собственные векселя, выпущенные в течение года | 469 886 | – | 210 485 | – |
| (Собственные векселя, погашенные в течение года) | (383 181) | – | (294 295) | – |
| Собственные векселя на конец года | 86 704 | 38,81 % | – | – |
| Процентные расходы по долговым обязательствам за год | (43 505) | 7,49 % | (11 491) | 2,26 % |
| Прочие заемные средства | | | | |
| Субординированные кредиты на начало года | 150 000 | 83,33 % | 50 000 | 100,00 % |
| Субординированные кредиты, полученные в течение года | 100 000 | – | 100 000 | – |

| | 2010 | | 2009 | |
|---|-----------------|----------------|---------------|-----------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| (Субординированные кредиты, погашенные в течение года) | (8 000) | – | – | – |
| Субординированные кредиты на конец года | 242 000 | 88,97 % | 150 000 | 83,33 % |
| Процентные расходы по прочим заемным средствам за год | (24 577) | 4,23 % | (12 895) | 2,53 % |
| Общая прибыль (убыток) за год | (14 171) | 27,65 % | 52 228 | 127,72 % |
| Вознаграждения руководящему персоналу | | | | |
| Расходы на заработную плату, премии и прочие выплаты за год | (24 143) | 13,14 % | (12 021) | 10,50 % |
| Расходы на страховые взносы за год | (1 458) | 4,40 % | (1 291) | 5,14 % |

В 2010 году вознаграждения участникам Совета директоров Банка не выплачивались.

29. События после отчетного периода

26 апреля 2011 года годовое общее собрание акционеров объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 1 843 тысячи рублей (0,72 рублей на одну обыкновенную акцию) и дивиденды по привилегированным акциям в сумме 120 тысяч рублей (60 рублей на одну привилегированную акцию).

30. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и авансам клиентам. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Обесценение долевого актива, имеющегося в наличии для продажи. Банк определяет, что долиевые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Налог на прибыль. Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.