

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "БАШКОМСНАББАНК"
(открытое акционерное общество)

Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Баланс	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров	5
Отчет о движении денежных средств	6

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка	7
2. Экономическая среда	7
3. Основы представления отчетности	8
4. Принципы учетной политики	8
5. Денежные средства и их эквиваленты	14
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
7. Средства в финансовых учреждениях	14
8. Кредиты и авансы клиентам	15
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18
10. Основные средства	19
11. Прочие активы	20
12. Средства финансовых учреждений	20
13. Средства клиентов	20
14. Выпущенные долговые обязательства	21
15. Прочие заемные средства	21
16. Прочие обязательства	21
17. Уставный капитал	22
18. Накопленный дефицит	22
19. Процентные доходы и расходы	22
20. Комиссионные доходы и расходы	23
21. Операционные расходы	23
22. Налоги на прибыль	23
23. Управление финансовыми рисками	24
24. Управление капиталом	30
25. Условные обязательства	31
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	32
27. Операции со связанными сторонами	33
28. События после отчетной даты	34
29. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	34

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 2008 года

Общему собранию акционеров, Совету директоров

Акционерного коммерческого банка "Башкомснаббанк" (открытое акционерное общество)

Мы, аудиторская компания ООО "Листик и Партнеры", провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка "Башкомснаббанк" (в дальнейшем - Банк) за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, включает в себя: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в составе собственных средств, отчет о движении денежных средств, примечания к финансовой отчетности.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой отчетности несет исполнительный орган Банка.

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, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного коммерческого банка "Башкомснаббанк" на 31 декабря 2008 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

4 июня 2009 года

Директор

Руководитель проверки




Ж.М. Листик

Е.В. Колчигин


Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Баланс по состоянию за 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2008	2007
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	443 929	240 120
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	25	4 694	30 916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	212 101	310 886
Средства в финансовых учреждениях	7	218 098	25 928
Кредиты и авансы клиентам	8	2 574 301	1 712 343
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	70 225	92 252
Основные средства	10	220 910	200 162
Прочие активы	11	155 504	41 794
Итого активов		3 899 762	2 654 401
Обязательства			
Средства финансовых учреждений	12	34 050	375
Средства клиентов	13	3 163 792	2 166 390
Выпущенные долговые обязательства	14	250 947	157 205
Прочие заемные средства	15	50 000	50 000
Отложенное налоговое обязательство	22	20 382	22 128
Прочие обязательства	16	6 550	4 842
Итого обязательств		3 525 721	2 400 940
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	17	487 137	387 137
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(6 971)	112
Фонд переоценки основных средств	10	83 313	68 787
Накопленный дефицит	18	(189 438)	(202 575)
Итого собственных средств акционеров		374 041	253 461
Итого обязательств и собственных средств акционеров		3 899 762	2 654 401

Подписано от имени Правления Банка 04 июня 2009 года.


Ф.Ф. Галлямов
 Председатель Правления





Л.З. Мустафина
 Главный бухгалтер

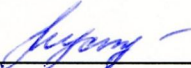
Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
 Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2008	2007
Процентные доходы	19	611 361	328 508
Процентные расходы	19	(301 070)	(173 347)
Чистые процентные доходы		310 291	155 161
Изменение сумм обесценения кредитного портфеля	8	(57 445)	(7 718)
Чистые процентные доходы после изменения сумм обесценения финансовых активов, приносящих процентный доход		252 846	147 443
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		6 838	3 146
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13 450	10 298
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 223)	(395)
Комиссионные доходы	20	76 685	58 838
Комиссионные расходы	20	(19 657)	(13 130)
Доходы за вычетом расходов от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных	8	(64 266)	1 694
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	2 163	8 212
Изменение сумм обесценения по прочим активам и обязательствам кредитного характера	11	-	200
Прочие операционные доходы		20 446	13 644
Чистые доходы		286 282	229 950
Операционные расходы	21	(259 138)	(194 391)
Прибыль до налогообложения		27 144	35 559
Расходы по налогу на прибыль	22	(16 148)	(11 476)
Чистая прибыль		10 996	24 083

Подписано от имени Правления Банка 04 июня 2009 года.


 Ф.Ф. Галлямов
 Председатель Правления





 Л.З. Мустафина
 Главный бухгалтер

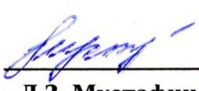
Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственные средства акционеров
Остаток за 31 декабря 2006 года		387 137	104	70 414	(228 799)	228 856
Чистый доход от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	9	—	8	—	—	8
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	10	—	—	(1 627)	2 141	514
Чистая прибыль за год		—	—	—	24 083	24 083
Эмиссия обыкновенных акций: номинальная стоимость	17	—	—	—	—	—
Остаток за 31 декабря 2007 года		387 137	112	68 787	(202 575)	253 461
Чистый доход от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	9	—	(7 083)	—	—	(7 083)
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	10	—	—	14 526	2 141	16 667
Чистая прибыль за год		—	—	—	10 996	10 996
Эмиссия обыкновенных акций: номинальная стоимость	17	100 000	—	—	—	100 000
Остаток за 31 декабря 2008 года		487 137	(6 971)	83 313	(189 438)	374 041

Подписано от имени Правления Банка 04 июня 2009 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 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2008	2007
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		497 589	316 458
Проценты уплаченные		(249 803)	(181 522)
Доходы по операциям с ценными бумагами		6 838	2 263
Доходы по операциям с иностранной валютой		13 450	10 298
Комиссии полученные		76 685	58 838
Комиссии уплаченные		(19 657)	(13 130)
Прочие операционные доходы		20 446	13 644
Уплаченные операционные расходы		(239 959)	(176 070)
Уплаченный налог на прибыль		(15 221)	(10 367)
Денежные средства, полученные от/(использованные) в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		90 368	20 412
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		26 222	(10 207)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	(103 235)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в финансовых учреждениях		(192 170)	(17 233)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(867 684)	(756 662)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам		(113 710)	(11 287)
Чистый прирост/(снижение) по средствам финансовых учреждений		33 626	(40 715)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		948 722	1 120 896
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым обязательствам		91 204	(28 562)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		1 708	(207)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		18 286	173 200
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		–	(80 634)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		111 900	–
Приобретение основных средств	10	(24 259)	(37 152)
Выручка от реализации основных средств		105	42 281
Дивиденды полученные		–	883
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		87 747	(74 622)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	17	100 000	–
Привлечение прочих заемных средств		–	30 000
Возврат прочих заемных средств		–	–
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		100 000	30 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(2 223)	(395)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		203 809	128 183
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		240 120	111 937
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		443 929	240 120

Подписано от имени Правления Банка 04 июня 2009 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; т.е.
- § 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 Москва. Кроме того, у Банка имеются представительства в городах Челябинск, Ишимбай, Сибай. Головной офис Банка находится по адресу: 450076, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Гафури, 54. В течение 2008 года среднесписочная численность персонала Банка составила 372 человека (2007 г.: 299 человек).

2. Экономическая среда

За последние годы в России произошли значительные политические, экономические и социальные изменения. Будучи страной с развивающимся рынком, в настоящее время, Россия не имеет достаточно развитой деловой и законодательной инфраструктуры, которая существует в странах с более устойчивой рыночной экономикой. В результате, хозяйственная деятельность в России сопряжена со значительными рисками, которые обычно отсутствуют в странах с более развитыми рыночными отношениями.

В обозримом будущем экономическая и политическая обстановка будет более стабильной. 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.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

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 соответствие с МСФО.

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 28.

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 29. Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию за 31 декабря 2002 года в отношении не денежных 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.

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 в последствии 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 покупке, 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 прибыли 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. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

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, действовавшим 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 относятся 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 2008 года официальный курс Банка России, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 29,3804 рублей за 1 доллар США (2007 г.: 24,5462 рубля за 1 доллар США) и 41,4411 рублей за 1 евро (2007 г.: 35,9332 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 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 29.

В соответствии с МСФО 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 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

	2008	2007
Наличные средства	135 621	100 336
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	169 591	124 736
Корреспондентские счета и депозиты "овернай" в банках Российской Федерации	138 717	15 048
Итого денежных средств и их эквивалентов	443 929	240 120

Анализ денежных средств и их эквивалентов, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

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

	2008	2007
Закладные по ипотечным кредитным договорам	212 101	310 886
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212 101	310 886

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 26.

Закладные по ипотечным кредитным договорам по состоянию за 31 декабря 2008 года составляют сумму 212 101 тысячу рублей, в количестве 202 штуки (2007 г.: 310 886 тысяч рублей, в количестве 325 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 23.

7. Средства в финансовых учреждениях

	2008	2007
Корреспондентские счета и депозиты в банках Российской Федерации	180 354	25 683
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	30 294	245
Прочие средства в финансовых учреждениях	7 450	–
Итого средств в финансовых учреждениях	218 098	25 928

По состоянию за 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях составила 218 098 тысяч рублей (2007 г.: 25 928 тысяч рублей). См. Примечание 26. Средства в финансовых учреждениях не имеют обеспечения, задержки платежа и не обесценены. За 31 декабря 2008 года средства в финансовых учреждениях имели кредитный рейтинг ниже [A-] (2007 г.: кредитный рейтинг ниже [A-]).

Анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

8. Кредиты и авансы клиентам

	2008	2007
Текущие кредиты	2 620 570	1 722 812
Просроченные кредиты	64 959	47 687
За вычетом сумм обесценения кредитов и авансов клиентам	(111 228)	(58 156)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 574 301	1 712 343

В течение 2008 года в отчете о прибылях и убытках были отражены расходы за вычетом доходов в сумме 64 266 тысяч рублей (2007 г.: доходы за вычетом расходов в сумме 1 694 тысячи рублей), связанные с предоставлением кредитов по ставкам выше/ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2008 год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2007 года	(2 479)	(10 039)	(45 510)	(128)	(58 156)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(16 041)	7 920	(49 152)	128	(57 445)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	–	–	4 373	–	4 373
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2008 года	(18 520)	(2 119)	(90 289)	–	(111 228)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2007 год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2006 года	(9 104)	(8 204)	(31 795)	(2 747)	(51 850)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	6 625	(2 165)	(14 797)	2 619	(7 718)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	–	330	1 082	–	1 412
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2007 года	(2 479)	(10 039)	(45 510)	(128)	(58 156)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2008		2007	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 007 813	37,53 %	513 476	29,00 %
Финансовая деятельность, страхование	993 872	37,01 %	578 996	32,70 %
Торговля и услуги	251 229	9,35 %	329 760	18,63 %
Строительство	181 170	6,75 %	184 298	10,41 %
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	176 004	6,55 %	124 636	7,04 %
Прочее	75 441	2,81 %	39 333	2,22 %
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	2 685 529	100,00 %	1 770 499	100,00 %

По состоянию за 31 декабря 2008 года Банк имеет 18 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 37 404 тысячи рублей (2007 г.: 17 заемщиков свыше 25 346 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 299 624 тысячи рублей, или 48,39% от общего кредитного портфеля (2007 г.: 750 995 тысяч рублей, или 42,42%).

По состоянию за 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 2 574 301 тысячу рублей (2007 г.: 1 712 343 тысячи рублей). См. Примечание 26.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	648 739	41 436	66 803	35 493	792 471
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	50 846	23 555	11 044	–	85 445
- другими объектами недвижимости	–	–	–	–	–
- обращающимися ценными бумагами	139 507	–	–	–	139 507
- денежными депозитами	–	–	–	–	–
- прочими активами	776 041	50 787	730 050	–	1 556 878
Итого кредитов и авансов клиентам	1 615 133	115 778	807 897	35 493	2 574 301

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	326 715	25 226	99 026	–	450 967
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	57 760	30 037	10 214	–	98 011
- другими объектами недвижимости	–	–	–	–	–
- обращающимися ценными бумагами	59 153	6 598	–	–	65 751
- денежными депозитами	–	–	–	–	–
- прочими активами	653 489	145 299	294 816	4 010	1 097 614
Итого кредитов и авансов клиентам	1 097 117	207 160	404 056	4 010	1 712 343

Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<i>Текущие и обесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	–	–	–	–	–
- Крупные новые заемщики	–	–	–	–	–
- Кредиты средним компаниям	–	–	–	–	–
- Кредиты малым компаниям	–	2 313	–	–	2 313
- Кредиты, пересмотренные в 2007 году	–	–	2 416	–	2 416
- Потребительские	–	–	170	–	170
Итого текущих и обесцененных	–	2 313	2 586	–	4 899
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	15 682	–	9 437	–	25 119
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	–	–	4 262	–	4 262
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа свыше 360 дней	–	–	–	–	–
Итого просроченных, но необесцененных	15 682	–	13 699	–	29 381
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	874	–	874
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	19 816	921	115 810	–	136 547
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	–	–	73 159	–	73 159
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	–	–	22 098	–	22 098
- с задержкой платежа свыше 360 дней	8 713	1 440	11 809	–	21 962

Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО по состоянию за 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	28 529	2 361	223 750	–	254 640
Общая балансовая сумма прочих кредитов	1 589 741	113 223	658 152	35 493	2 396 609
За вычетом резерва под обесценение	(18 819)	(2 119)	(90 290)	–	(111 228)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 615 133	115 778	807 897	35 493	2 574 301

Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<i>Текущие и обесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	–	–	–	–	–
- Крупные новые заемщики	–	–	–	–	–
- Кредиты средним компаниям	–	–	–	–	–
- Кредиты малым компаниям	–	755	–	–	755
- Кредиты, пересмотренные в 2007 году	–	9 030	2 184	–	11 214
- Потребительские	–	–	9 603	–	9 603
Итого текущих и обесцененных	–	9 785	11 787	–	21 572
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	169	–	169
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	–	94	715	–	809
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	–	983	–	–	983
- с задержкой платежа свыше 360 дней	–	–	–	–	–
Итого просроченных, но необесцененных	–	1 077	884	–	1 961
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	183 438	–	183 438
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	11 807	–	43 360	–	55 167
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	–	–	7 582	–	7 582
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	–	6 285	36 853	–	43 138
- с задержкой платежа свыше 360 дней	–	2 227	13 167	128	15 522
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	11 807	8 512	284 400	128	304 847
Общая балансовая сумма прочих кредитов	1 087 789	197 825	152 495	4 010	1 442 119
За вычетом резерва под обесценение	(2 479)	(10 039)	(45 510)	(128)	(58 156)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 097 117	207 160	404 056	4 010	1 712 343

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентов по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>					
- обращающимися ценными бумагами	145 443	–	–	–	145 443
- недвижимостью	100 995	34 459	12 800	–	148 254
- оборудованием и транспортными средствами	518 842	45 162	522 607	16 150	1 102 761
- прочими активами	198 684	19 901	746 834	–	965 419
- банковскими гарантиями	–	–	–	–	–
Итого справедливая стоимость обеспечения	963 964	99 522	1 282 241	16 150	2 361 877

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентов по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Справедливая стоимость обеспечения					
- обращающимися ценными бумагами	61 363	7 100	-	-	68 463
- недвижимостью	71 367	55 528	4 840	-	131 735
- оборудованием и транспортными средствами	460 120	85 721	297 243	16 150	859 234
- прочими активами	211 987	172 781	503	-	385 271
- банковскими гарантиями	38 060	-	-	-	38 060
Итого справедливая стоимость обеспечения	842 897	321 130	302 586	16 150	1 482 763

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк предоставлял ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2008	2007
Корпоративные акции	29 860	92 252
Корпоративные облигации	39 431	-
Векселя учтенные	934	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	70 225	92 252

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

	2008	2007
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	92 252	45 676
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи до расчета отложенного налога по данной категории активов	(8 862)	11
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	61 331	115 906
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(76 659)	(77 553)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 163	8 212
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	70 225	92 252

Ниже представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за 31 декабря 2008 года:

Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость		
		2008	2007	
ЗАО «БАНК ВТБ 24»	Финансовая	Россия	39 431	-
ЗПИИФ ООО УК «ИНВЕСТКАПИТАЛ»	Финансовая	Россия	23 941	24 110
ОАО «УФАНЕФТЕХИМ»	Нефтегазовая	Россия	2 308	1 854
ОАО «НОВОЙЛ»	Нефтегазовая	Россия	1 954	2 998
ОАО «УРАЛСИБ»	Финансовая	Россия	934	-
ОАО «УФАОРГСИНТЕЗ»	Нефтегазовая	Россия	855	1 385
ОАО «СБЕРБАНК РФ»	Финансовая	Россия	550	2 477
ОАО «БАНК ВТБ»	Финансовая	Россия	252	1 045
ОАО «САЛАВАТНЕФТЕОРГСИНТЕЗ»	Нефтегазовая	Россия	-	22 882
ОАО «МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ»	Телекоммуникационная	Россия	-	14 208
ОАО АНК «БАШНЕФТЬ»	Нефтегазовая	Россия	-	12 389
ОАО «ЛУКОЙЛ»	Нефтегазовая	Россия	-	3 454
ОАО АНК «РОСНЕФТЬ»	Нефтегазовая	Россия	-	3 219
ОАО «ПОЛЮС ЗОЛОТО»	Добывающая	Россия	-	1 716
ОАО «УАЗ»	Автомобилестроительная	Россия	-	515
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			70 225	92 252

Все финансовые активы в данном портфеле Банка котируются на открытом рынке. Отрицательная сумма переоценки по этим активам за 31 декабря 2008 года составила 8 714 тысяч рублей (2007 г.: положительная сумма переоценки – 148 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2008 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 1 743 тысячи рублей (2007 г.: 36 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки по рыночной стоимости и отражено в составе собственных средств акционеров в соответствии с МСФО 39. См. Примечание 22.

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

10. Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2006 года	120 720	12 513	3 441	27 334	7 563	7 301	178 872
Первоначальная стоимость							
Остаток по состоянию за 31 декабря 2006 года	123 520	21 015	4 962	31 368	7 999	7 301	196 165
Поступления	5 124	11 545	1 943	2 174	13 784	9 884	44 454
Выбытия	–	–	–	–	(55)	(7 302)	(7 357)
Переоценка	–	–	–	–	–	–	–
Остаток по состоянию за 31 декабря 2007 года	128 644	32 560	6 905	33 542	21 728	9 883	233 262
Накопленная амортизация							
Остаток по состоянию за 31 декабря 2006 года	(2 800)	(8 502)	(1 521)	(4 020)	(436)	–	(17 279)
Амортизационные отчисления	(2 920)	(5 372)	(1 002)	(4 559)	(1 973)	–	(15 826)
Выбытия	–	–	–	–	5	–	5
Переоценка	–	–	–	–	–	–	–
Остаток по состоянию за 31 декабря 2007 года	(5 720)	(13 874)	(2 523)	(8 579)	(2 404)	–	(33 100)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2007 года	122 924	18 686	4 382	24 963	19 324	9 883	200 162
Первоначальная стоимость							
Остаток по состоянию за 31 декабря 2007 года	128 638	32 560	6 905	33 542	21 734	9 883	233 262
Поступления	1 253	7 502	1 355	5 285	3 031	15 734	34 160
Выбытия	–	(1 551)	(289)	(41)	(257)	(9 898)	(12 036)
Переоценка	7 119	–	–	–	–	–	7 119
Остаток по состоянию за 31 декабря 2008 года	137 010	38 511	7 971	38 786	24 508	15 719	262 505
Накопленная амортизация							
Остаток по состоянию за 31 декабря 2007 года	(5 714)	(13 874)	(2 523)	(8 579)	(2 410)	–	(33 100)
Амортизационные отчисления	(2 939)	(7 266)	(1 320)	(5 290)	(2 264)	–	(19 079)
Выбытия	–	1 558	192	23	158	–	1 931
Переоценка	8 653	–	–	–	–	–	8 653
Остаток по состоянию за 31 декабря 2008 года	–	(19 582)	(3 651)	(13 846)	(4 516)	–	(41 595)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2008 года	137 010	18 929	4 320	24 940	19 992	15 719	220 910

Капитальные вложения представлены не введенным в эксплуатацию оборудованием на сумму 15 719 тысяч рублей или 7,12% (2007 г.: 9 883 тысяча рублей или 4,94%). При вводе объектов капитального вложения в

эксплуатацию данные активы отражаются в составе соответствующих категорий основных средств и в последствие амортизируются.

Здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию за 31 января 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 2008 года составила 104 141 тысячу рублей (2007 г.: 90 509 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2008 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 20 828 тысяч рублей (2007 г.: 21 722 тысячи рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств акционеров в соответствии с МСФО 16. См. Примечание 22. В случае если здания были бы отражены по не переоцененной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий Банка по состоянию за 31 декабря 2008 года составила бы 32 869 тысяч рублей (2007 г.: 32 415 тысяч рублей).

11. Прочие активы

	2008	2007
Расчеты по конверсионным операциям	–	1 215
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	137 688	32 015
Предоплата по налогам	800	461
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	920	1 837
Прочее	16 096	6 266
За вычетом сумм обесценения по прочим активам и обязательствам кредитного характера	–	–
Итого прочих активов	155 504	41 794

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

	2008	2007
Резервы под обеспечение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	–	(200)
Изменение сумм обесценения по прочим активам и обязательствам кредитного характера в течение года	–	200
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	–	–

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

12. Средства финансовых учреждений

	2008	2007
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	1	1
Текущие срочные кредиты и депозиты Банка России	34 049	–
Прочие средства финансовых учреждений	–	374
Итого средств финансовых учреждений	34 050	375

За 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств финансовых учреждений составила 34 050 тысяч рублей (2007 г.: 375 тысяч рублей). См. Примечание 26. Анализ средств финансовых учреждений по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

13. Средства клиентов

	2008	2007
Государственные и общественные организации		
– Текущие/расчетные счета	57 035	25 700
– Срочные депозиты	57 728	31 510
Прочие юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	311 768	216 484
– Срочные депозиты	268 863	140 567
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	126 366	104 403
– Срочные депозиты	2 342 032	1 647 726
Итого средств клиентов	3 163 792	2 166 390

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2008		2007	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 468 398	78,02 %	1 772 189	81,80 %
Недвижимость	166 988	5,28 %	—	—
Финансовая деятельность, страхование	128 955	4,08 %	141 455	6,53 %
Государственные и муниципальные организации	118 007	3,73 %	40 936	1,89 %
Торговля и услуги	88 260	2,79 %	64 929	3,00 %
Строительство	81 348	2,57 %	72 245	3,33 %
Научная сфера, образование	39 265	1,24 %	17 370	0,81 %
Транспорт	38 139	1,21 %	18 609	0,86 %
Нефтегазовая и химическая отрасли	27 135	0,86 %	—	—
Промышленность	2 068	0,06 %	20 002	0,92 %
Прочее	5 229	0,16 %	18 655	0,86 %
Итого средств клиентов	3 163 792	100,00 %	2 166 390	100,00 %

По состоянию за 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3 163 792 тысячи рублей (2007 г.: 2 166 390 тысяч рублей). См. Примечание 26.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

14. Выпущенные долговые обязательства

	2008	2007
Собственные векселя	250 947	157 205
Итого выпущенных долговых обязательств	250 947	157 205

По состоянию за 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств составила 250 947 тысяч рублей (2007 г.: 157 205 тысяч рублей). См. Примечание 26.

Анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. За 31 декабря 2008 года ряд выпущенных долговых обязательств удерживался связанными сторонами. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

15. Прочие заемные средства

	2008	2007
Субординированные кредиты	50 000	50 000
Итого прочих заемных средств	50 000	50 000

По состоянию за 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 50 000 тысяч рублей (2007 г.: 50 000 тысяч рублей). См. Примечание 26. Субординированные кредиты Банк получил от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 27.

16. Прочие обязательства

	2008	2007
Налоги к уплате	5 632	4 250
Кредиторская задолженность	1	12
Кредиторы по платежным картам	355	112
Прочее	562	468
Итого прочих обязательств	6 550	4 842

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

17. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2008 года объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включал следующие компоненты:

	2008			2007		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1 810 000	181 000	474 147	810 000	81 000	374 147
Привилегированные акции	2 000	100	12 990	2 000	100	12 990
Итого уставный капитал	1 812 000	181 100	487 137	812 000	81 100	387 137

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 2008 года последняя эмиссия обыкновенных акций Банка была зарегистрирована в 2008 году в количестве 1 000 000 штук на общую сумму 100 000 тысяч рублей.

18. 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 2008 года нераспределенная прибыль Банка составила 189 438 тысяч рублей (2007 г.: 202 575 тысяч рублей). При этом 5 673 тысяч рублей из нераспределенной прибыли по решению общего собрания акционеров были отчислены в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

19. Процентные доходы и расходы

	2008	2007
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	607 596	327 337
Средства в финансовых учреждениях	3 030	1 131
Долговые ценные бумаги	735	40
Итого процентных доходов	611 361	328 508
Процентные расходы		
Депозиты клиентов	(281 533)	(150 109)
Выпущенные ценные бумаги	(18 986)	(16 031)
Средства в финансовых учреждениях	(551)	(7 207)
Прочие заемные средства	-	-
Итого процентных расходов	(301 070)	(173 347)
Чистые процентные доходы	310 291	155 161

20. Комиссионные доходы и расходы

	2008	2007
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	66 654	38 774
Комиссия по выданным гарантиям	4 130	1 861
Прочее	5 901	18 203
Итого комиссионных доходов	76 685	58 838
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(14 445)	(12 485)
Прочее	(5 212)	(645)
Итого комиссионных расходов	(19 657)	(13 130)
Чистые комиссионные доходы	57 028	45 708

21. Операционные расходы

	2008	2007
Расходы на персонал	(141 577)	(101 326)
Амортизация основных средств	(19 079)	(15 826)
Расходы на операционную аренду	(14 570)	(19 293)
Реклама и маркетинг	(11 497)	(7 235)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(9 429)	(8 665)
Благотворительность	(5 998)	(1 292)
Офисные расходы	(5 652)	(5 408)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(4 663)	(5 503)
Расходы на охрану	(4 460)	(2 751)
Командировочные расходы	(2 601)	(2 117)
Профессиональные услуги	(404)	(918)
Прочее	(39 208)	(24 057)
Итого операционных расходов	(259 138)	(194 391)

22. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2008	2007
Текущие расходы по налогу на прибыль	(15 221)	(11 106)
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
– с возникновением и списанием временных разниц	(1 186)	(370)
– с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	259	–
Расходы по налогу на прибыль за год	(16 148)	(11 476)

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.

	2008	2007
Прибыль по МСФО до налогообложения	27 144	35 559
Официальная ставка налога на прибыль	24%	24%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	(6 515)	(8 534)
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
– Необлагаемые доходы	32	–
– Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(6 608)	(2 941)
– Непризнанный отложенный налоговый актив	–	–
– Прочие	(3 317)	(1)
Воздействие изменения ставки налогообложения	260	–
Расходы по налогу на прибыль за год	(16 148)	(11 476)

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 24%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	2008	2007
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Кредиты и авансы клиентам	–	1 047
Переоценка по рыночной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 743	–
Резервы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	10	–
Амортизация	3 362	–
Резервы по кредитам	6 416	–
Непризнанный налоговый актив	–	–
Прочее	591	984
Чистая сумма отложенного налогового актива	12 122	2 031
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Переоценка по рыночной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	–	(36)
Кредиты и авансы клиентам	(927)	–
Переоценка по рыночной стоимости объектов основных средств	(20 828)	(21 722)
Ценные бумаги	(211)	–
Основные средства	(10 537)	(2 127)
Резервы по кредитам	–	(236)
Прочее	–	(38)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(32 503)	(24 159)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(20 381)	(22 128)

По состоянию за 31 декабря 2008 года отложенный налоговый актив в сумме 1 743 тысяч рублей (2007 г.: отложенное налоговое обязательство 36 тысяч рублей) возник в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. См. Примечание 9.

В отношении переоценки зданий Банка за 31 декабря 2008 года было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 20 828 тысяч рублей (2007 г.: 21 722 тысяч рублей). См. Примечание 10.

23. 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, ценообразованию 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 2008 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	265 327	95 097	83 505	–	443 929
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	4 694	–	–	–	4 694
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212 101	–	–	–	212 101
Средства в финансовых учреждениях	61 860	115 065	41 173	–	218 098
Кредиты и авансы клиентам	2 555 560	7 115	11 626	–	2 574 301
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	70 225	–	–	–	70 225
Основные средства	220 910	–	–	–	220 910
Прочие активы	155 504	–	–	–	155 504
Итого активов	3 546 181	217 277	136 304	–	3 899 762
Обязательства					
Средства финансовых учреждений	(34 050)	–	–	–	(34 050)
Средства клиентов	(2 857 608)	(202 388)	(103 796)	–	(3 163 792)
Выпущенные долговые обязательства	(237 072)	–	(13 875)	–	(250 947)
Прочие заемные средства	(50 000)	–	–	–	(50 000)
Отложенное налоговое обязательство	(20 382)	–	–	–	(20 382)
Прочие обязательства	(6 511)	(39)	–	–	(6 550)
Итого обязательств	(3 205 623)	(202 427)	(117 671)	–	(3 525 721)
Чистая балансовая позиция	340 558	14 850	18 633	–	374 041

По состоянию за 31 декабря 2007 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	220 972	11 781	7 367	–	240 120
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	30 916	–	–	–	30 916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	310 886	–	–	–	310 886
Средства в финансовых учреждениях	24 370	604	954	–	25 928
Кредиты и авансы клиентам	1 612 654	89 608	10 081	–	1 712 343
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	92 252	–	–	–	92 252
Основные средства	200 162	–	–	–	200 162
Прочие активы	41 794	–	–	–	41 794
Итого активов	2 534 006	101 993	18 402	–	2 654 401
Обязательства					
Средства финансовых учреждений	(375)	–	–	–	(375)
Средства клиентов	(2 018 577)	(105 351)	(42 462)	–	(2 166 390)
Выпущенные долговые обязательства	(157 205)	–	–	–	(157 205)
Прочие заемные средства	(50 000)	–	–	–	(50 000)
Отложенное налоговое обязательство	(22 128)	–	–	–	(22 128)
Прочие обязательства	(4 842)	–	–	–	(4 842)
Итого обязательств	(2 253 127)	(105 351)	(42 462)	–	(2 400 940)
Чистая балансовая позиция	280 879	(3 358)	(24 060)	–	253 461

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 2008 года		За 31 декабря 2007 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	743	743	(168)	(168)
Ослабление доллара США на 5 %	(743)	(743)	168	168
Укрепление евро на 5 %	932	932	(1 203)	(1 203)
Ослабление евро на 5 %	(932)	(932)	1 203	1 203

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 востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2008 года						
Итого финансовых активов	814 034	739 202	772 202	1 197 910	–	3 523 348
Итого финансовых обязательств	(1 012 840)	(1 371 089)	(584 375)	(530 485)	(20 382)	(3 519 171)
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2008 года	(198 806)	(631 887)	187 827	667 425	(20 382)	4 177
31 декабря 2007 года						
Итого финансовых активов	708 139	428 437	579 581	714 288	–	2 430 445
Итого финансовых обязательств	(538 123)	(688 403)	(548 824)	(598 620)	(22 128)	(2 396 098)
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2007 года	170 016	(259 966)	30 757	115 668	(22 128)	34 347

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, имеющих на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющих в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	2008		
	Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+ 100	16 835	4 743
Доллар США	+ 100	(337)	(405)
Евро	+ 100	(3 430)	175
Рубль	– 100	(16 835)	(4 743)
Доллар США	– 100	337	405)
Евро	– 100	3 430	(175)
<hr/>			
	2007		
	Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+ 100	4 743	4 743
Доллар США	+ 100	(405)	(405)
Евро	+ 100	175	175
Рубль	– 100	(4 743)	(4 743)
Доллар США	– 100	405	405
Евро	– 100	(175)	(175)

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.

	2008			2007		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,37 %	–	–	13,16 %	–	–
Средства в финансовых учреждениях	7,01 %	2,00 %	9,50 %	6,33 %	2,00 %	–
Кредиты и авансы клиентам	19,65 %	18,50 %	18,00 %	17,88 %	17,54 %	11,55 %
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,22 %	–	–	–	–	–
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	6,75 %	2,00 %	–	6,26 %	–	–
Средства клиентов						
– Текущие/расчетные счета	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,01 %
– Срочные депозиты	14,11 %	9,00 %	4,54 %	12,98 %	12,05 %	6,13 %
Выпущенные долговые обязательства	10,25 %	–	–	10,66 %	–	–
Прочие заемные средства	12,32 %	–	–	12,32 %	–	–

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 2008 года цены на акции были бы на 10% (2007 г.: на 10%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 0 тысяч рублей (2007 г.: на 0 тысяч рублей) меньше в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, а прочие компоненты собственных средств акционеров составили бы на 2 991 тысячу рублей (2007 г.: на 9 225 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 2008 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	443 929	–	–	–	–	443 929
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	–	–	–	–	4 694	4 694
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	212 101	–	212 101
Средства в финансовых учреждениях	218 098	–	–	–	–	218 098
Кредиты и авансы клиентам	152 007	674 896	766 283	961 312	19 803	2 574 301
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	64 306	5 919	–	–	70 225
Основные средства	–	–	–	–	220 910	220 910
Прочие активы	7 811	50 535	668	78 933	17 557	155 504
Итого активов	821 845	789 737	772 870	1 252 346	262 964	3 899 762
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	(34 050)	–	–	–	–	(34 050)
Средства клиентов	(960 057)	(1 333 269)	(484 247)	(386 202)	(17)	(3 163 792)
Выпущенные долговые обязательства	(18 733)	(37 820)	(100 128)	(94 051)	(215)	(250 947)
Прочие заемные средства	–	–	–	–	(50 000)	(50 000)
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–	(20 382)	(20 382)
Прочие обязательства	(5 912)	–	–	–	(638)	(6 550)
Итого обязательств	(1 018 752)	(1 371 089)	(584 375)	(480 253)	(71 252)	(3 525 721)
Чистый разрыв ликвидности	(196 907)	(581 352)	188 495	772 093	191 712	374 041
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года	(196 907)	(778 259)	(589 764)	182 329	374 041	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2007 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	240 120	–	–	–	–	240 120
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	–	–	–	–	30 916	30 916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	310 886	310 886
Средства в финансовых учреждениях	25 928	–	–	–	–	25 928
Кредиты и авансы клиентам	386 810	367 291	292 870	649 858	15 514	1 712 343
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55 164	3 219	33 869	–	–	92 252
Основные средства	–	–	–	–	200 162	200 162
Прочие активы	5 908	10 384	1 172	18 000	6 330	41 794
Итого активов	713 930	380 894	327 911	667 858	563 808	2 654 401
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	(375)	–	–	–	–	(375)
Средства клиентов	(507 504)	(635 825)	(534 316)	(488 745)	–	(2 166 390)
Выпущенные долговые обязательства	(30 244)	(52 578)	(14 508)	(59 875)	–	(157 205)
Прочие заемные средства	–	–	–	–	(50 000)	(50 000)
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–	(22 128)	(22 128)
Прочие обязательства	(4 379)	–	–	–	(463)	(4 842)
Итого обязательств	(542 502)	(688 403)	(548 824)	(548 620)	(72 591)	(2 400 940)
Чистый разрыв ликвидности	171 428	(307 509)	(220 913)	119 238	491 217	253 461
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2007 года	171 428	(136 081)	(356 994)	(237 756)	253 461	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение 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 потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

24. 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:

	2008	2007
Основной капитал	278 432	149 510
Дополнительный капитал	132 546	142 546
Суммы, вычитаемые из капитала	–	–
Итого нормативного капитала	410 978	292 056

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

	2008	2007
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	180 951	80 951
Нераспределенная прибыль	97 481	68 559
Итого капитала 1-го уровня	278 432	149 510
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	100 346	100 346
Субординированные кредиты	32 100	42 100
Привилегированные акции	100	100
Итого капитала 2-го уровня	132 546	142 546
Итого капитала	410 978	292 056

В течение 2008 и 2007 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

25. 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:

	2008	2007
Менее 1 года	11 305	9 618
Более 1 года	2 925	121
Итого обязательств по операционной аренде	14 230	9 739

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:

	2008	2007
Гарантии выданные	67 573	28 252
Итого обязательств кредитного характера	67 573	28 252

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 2008 года Банк не имеет условных обязательств по открытым кредитным линиям, в связи с наличием у Банка безусловного право 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 2008 года составили 22 580 тысяч рублей (2007 г.: 10 460 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 2008 года обязательные резервы на сумму 4 694 тысячи рублей (2007 г.: 30 916 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банк России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

26. 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 счетах ностро, 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.

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

27. 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 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:

	2008		2007	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты клиентам				
Кредиты на начало года	198 364	11,20 %	67 175	14,91 %
Кредиты, выданные в течение года	256 175	–	280 379	–
(Кредиты, возвращенные в течение года)	(193 162)	–	(149 190)	–
Кредиты на конец года	287 804	10,72 %	198 364	11,20 %
Процентный доход по кредитам клиентам за год	51 825	8,48 %	20 934	6,37 %
Средства клиентов				
Депозиты на начало года	3 252	0,15 %	1 813	0,17 %
Депозиты, полученные в течение года	161 311	–	20 669	–
(Депозиты, выплаченные в течение года)	(85 379)	–	(19 230)	–
Депозиты, на конец года	79 184	2,50 %	3 252	0,15 %
Процентные расходы по депозитам за год	(327)	0,11 %	(420)	0,24 %
Выпущенные долговые обязательства				
Собственные векселя на начало года	52 778	33,57 %	86 918	46,78 %
Собственные векселя, выпущенные в течение года	310 648	–	127 412	–
(Собственные векселя, погашенные в течение года)	(279 616)	–	(161 552)	–
Собственные векселя на конец года	83 810	33,40 %	52 778	33,57 %
Процентные расходы по долговым обязательствам за год	(9 654)	3,21 %	(12 566)	7,25 %
Прочие заемные средства				
Субординированные кредиты на начало года	50 000	100,00 %	20 000	100,00 %
Субординированные кредиты, полученные в течение года	–	–	30 000	–
(Субординированные кредиты, погашенные в течение года)	–	–	–	–
Субординированные кредиты на конец года	50 000	100,00 %	50 000	100,00 %
Процентные расходы по прочим заемным средствам за год	(6 160)	2,05 %	(3 176)	1,83 %
Общая прибыль (убыток) за год	35 684	131,46 %	4 772	13,42 %
Вознаграждения руководящему персоналу				
Расходы на заработную плату, премии и прочие выплаты за год	(12 804)	11,24 %	(8 913)	11,20 %
Расходы по единому социальному налогу за год	(1 449)	5,89 %	(1 090)	5,96 %

В 2008 году вознаграждения участникам Совета директоров Банка не выплачивались.

28. События после отчетной даты

По решению общего собрания акционеров прибыль, полученная банком за 2008 год, была оставлена нераспределенной. Дивиденды не выплачивались.

29. 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 долевых активов, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые 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 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.