

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "БАШКОМСНАББАНК"
(открытое акционерное общество)

Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупных доходах	5
Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров	6
Отчет о движении денежных средств	7

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда	8
3. Основы представления отчетности	9
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	18
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
7. Средства в финансовых учреждениях	19
8. Кредиты и авансы клиентам	19
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24
11. Основные средства	25
12. Прочие активы	26
13. Средства финансовых учреждений	27
14. Средства клиентов	27
15. Выпущенные долговые обязательства	27
16. Прочие заемные средства	28
17. Прочие обязательства	28
18. Уставный капитал	28
19. Накопленный дефицит	28
20. Процентные доходы и расходы	29
21. Комиссионные доходы и расходы	29
22. Операционные расходы	29
23. Налоги на прибыль	30
24. Управление финансовыми рисками	31
25. Управление капиталом	36
26. Условные обязательства	37
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	38
28. Операции со связанными сторонами	39
29. События после отчетной даты	40
30. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	40

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой отчетности

Акционерного коммерческого банка "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество),
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

Общему собранию акционеров, Совету директоров

Акционерного коммерческого банка "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество).

Аудитор

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

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

Аудиторское заключение уполномочены подписывать:

– директор Сутягин Евгений Юрьевич на основании Устава ООО "Листик и Партнеры" и решения общего собрания участников (Протокол от 01.12.09 №26);

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

Аудит проводился с участием аттестованных аудиторов:

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

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

Аудируемое лицо

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

Сокращенное наименование: ОАО АКБ "БАШКОМСНАББАНК".

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

Основной государственный регистрационный номер 1020200001634 от 30.10.02.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 01.03.91.

Регистрационный номер: 1398.

В 2009 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

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

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

В 2009 году Банк имел следующие лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам России:

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

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

Мы, аудиторская фирма ООО «Листик и Партнеры», провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество) (в дальнейшем – Банк), за год, закончившийся 31 декабря 2009 года. Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, включает в себя: отчет о финансовом положении, отчет о совокупных доходах, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале, примечания к финансовой отчетности.

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

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

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

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое состояние Акционерного коммерческого банка "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество) на 31 декабря 2009 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

07 июня 2010 года

Директор
(квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления деятельности
в области общего аудита № К 005434,
выдан решением ЦАЛАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол №44,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 29701027912)



Сутягин Е.Ю.


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

Колчигин Е.В.

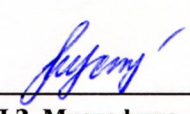
Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	781 834	443 929
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	26	32 047	4 694
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	138 730	212 101
Средства в финансовых учреждениях	7	151 352	218 098
Кредиты и авансы клиентам	8	3 409 334	2 574 301
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	328 571	70 225
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	284 221	–
Основные средства	11	215 692	220 910
Прочие активы	12	51 093	155 504
Итого активов		5 392 874	3 899 762
Обязательства			
Средства финансовых учреждений	13	1	34 050
Средства клиентов	14	4 643 071	3 163 792
Выпущенные долговые обязательства	15	130 944	250 947
Прочие заемные средства	16	180 000	50 000
Отложенное налоговое обязательство	23	27 882	20 382
Прочие обязательства	17	9 250	6 550
Итого обязательств		4 991 148	3 525 721
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	18	487 137	487 137
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(226)	(6 971)
Фонд переоценки основных средств	11	81 299	83 313
Накопленный дефицит	19	(166 484)	(189 438)
Итого собственных средств акционеров		401 726	374 041
Итого обязательств и собственных средств акционеров		5 392 874	3 899 762

Подписано от имени Правления Банка 07 июня 2010 года.


Ф.Ф. Галлямов
 Председатель Правления

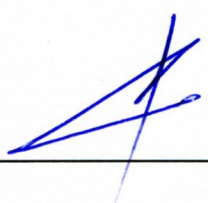



Л.З. Мустафина
 Главный бухгалтер

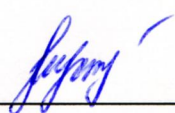
Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2009	2008
Процентные доходы	20	710 946	611 361
Процентные расходы	20	(509 328)	(301 070)
Чистые процентные доходы		201 618	310 291
Изменение сумм обесценения кредитного портфеля	8	(20 232)	(57 445)
Чистые процентные доходы после изменения сумм обесценения финансовых активов, приносящих процентный доход		181 386	252 846
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		30 501	6 838
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		25 399	13 450
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(5 473)	(2 223)
Комиссионные доходы	21	98 121	76 685
Комиссионные расходы	21	(18 852)	(19 657)
Доходы за вычетом расходов от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных	8	(4 215)	(64 266)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	(375)	2 163
Изменение сумм обесценения по прочим активам и обязательствам кредитного характера	12	(188)	-
Прочие операционные доходы		12 563	20 446
Чистые доходы		318 867	286 282
Операционные расходы	22	(277 975)	(259 138)
Прибыль до налогообложения		40 892	27 144
Расходы по налогу на прибыль	23	(20 455)	(16 148)
Чистая прибыль		20 437	10 996

Подписано от имени Правления Банка 07 июня 2010 года.


Ф.Ф. Галлямов
 Председатель Правления





Л.З. Мустафина
 Главный бухгалтер

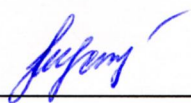
Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2009	2008
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		20 437	10 996
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(226)	(6 971)
Изменение фонда переоценки основных средств		81 299	83 313
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	9, 11	(20 269)	(19 085)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		60 804	57 257
Совокупный доход за период		81 241	68 253

Подписано от имени Правления Банка 07 июня 2010 года.


Ф.Ф. Галлямов
 Председатель Правления





Л.З. Мустафина
 Главный бухгалтер

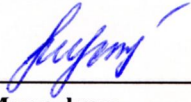
Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2007 года		387 137	112	68 787	(202 575)	253 461
Совокупный доход	9,11	–	(7 083)	14 526	13 137	20 580
Эмиссия обыкновенных акций: номинальная стоимость	18	100 000	–	–	–	100 000
Дивиденды объявленные: – по обыкновенным акциям – по привилегированным акциям		– –	– –	– –	– –	– –
Остаток за 31 декабря 2008 года		487 137	(6 971)	83 313	(189 438)	374 041
Совокупный доход	9,11	–	6 745	(2 014)	22 954	27 685
Эмиссия обыкновенных акций: номинальная стоимость	18	–	–	–	–	–
Дивиденды объявленные: – по обыкновенным акциям – по привилегированным акциям		– –	– –	– –	– –	– –
Остаток за 31 декабря 2009 года		487 137	(226)	81 299	(166 484)	401 726

Подписано от имени Правления Банка 07 июня 2010 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 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		651 141	516 547
Проценты уплаченные		(378 931)	(256 504)
Доходы за вычетом расходов по операциям финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		25 232	6 838
Доходы по операциям с иностранной валютой		25 399	13 450
Комиссии полученные		98 121	76 685
Комиссии уплаченные		(18 852)	(19 657)
Прочие операционные доходы		12 563	20 446
Уплаченные операционные расходы		(254 070)	(239 760)
Уплаченный налог на прибыль		(15 740)	(15 221)
Денежные средства, полученные от/(использованные) в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		144 863	102 824
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(27 353)	26 222
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		76 481	98 785
Чистый (прирост)/снижение по средствам в финансовых учреждениях		66 746	(192 170)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(811 046)	(888 855)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, удерживаемым до погашения		(558 882)	-
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам		104 229	(113 710)
Чистый прирост/(снижение) по средствам финансовых учреждений		(34 000)	33 626
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		1 331 901	955 423
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(103 071)	91 204
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		4 388	1 511
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные) в операционной деятельности		194 256	114 860
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		32 633	-
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	15 329
Приобретение основных средств	11	(18 932)	(24 263)
Выручка от реализации основных средств		152	105
Дивиденды полученные		5 269	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные) в инвестиционной деятельности		19 122	(8 829)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	18	-	100 000
Привлечение прочих заемных средств		130 000	-
Возврат прочих заемных средств		-	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные) в финансовой деятельности		130 000	100 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(5 473)	(2 223)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		337 905	203 809
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		443 929	240 120
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		781 834	443 929

Подписано от имени Правления Банка 07 июня 2010 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 Москве, 1 представительство в городе Челябинске, 22 дополнительных офиса, 2 операционные кассы вне кассового узла, 2 операционных офиса. Головной офис Банка находится по адресу: 450076, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Гафури, 54. В течение 2009 года среднесписочная численность персонала Банка составила 402 человека (2008 г.: 372 человека).

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 27.

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

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 1 января 2003 года Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 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 неденежных статей финансовой отчетности. Начиная с 1 января 2003 года денежные показатели и результаты деятельности Банка представлены в фактическом, номинальном выражении. Методология бухгалтерского учета в условиях гиперинфляции до 1 января 2003 года описана в Примечании 4.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2009 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в сентябре 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 - замена отчета о прибылях и убытках отчетом о совокупном доходе и замене баланса на отчет о финансовом положении. В отчете о совокупном доходе отражаются изменения в капитале, не связанные с операциями с собственниками, например, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В качестве альтернативы разрешается представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Банк выбрал второй вариант и представляет отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал воздействие на представление финансовой отчетности Банка, но при этом не оказал воздействия на признание и оценку отдельных операций и остатков.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов, причем сегментная информация должна быть представлена на такой же основе, которая использовалась для целей составления внутренней отчетности. Банк в настоящее время не применяет данный стандарт.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотрен в марте 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Основным изменением является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат, связанных с получением займов, которые относятся к активам, требующим значительного времени на подготовку к вводу в эксплуатацию или к продаже. Затраты по займам, понесенные в результате приобретения, строительства или производства актива, который не учитывается по справедливой стоимости и для подготовки которого для его целевого использования или продажи требуется значительный срок, должны капитализироваться как часть стоимости такого актива. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменение к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1. Данное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансовых обязательств, классифицировались как долевыми инструментами. Данное изменение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - изменение к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 27 (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей или убытков, а не как возмещение инвестиций. Данное изменение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Условия вступления в долевого права и аннулирования - Изменение к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевого инструментов» (выпущены в январе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевого права представляют собой только условия предоставления услуг и условия достижения определенных результатов. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевого права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. В связи с тем, что Банк не использует схемы вознаграждения в форме акций, данное изменение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах – Изменение к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (выпущены в марте 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых Банк принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости стала более подробной (см. примечание 27).

Встроенные производные инструменты – Изменения к ПКИ (IFRIC) 9 и МСФО (IAS) 3 (выпущены в марте 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Так как в отчетном периоде подобной переклассификации не было, данное изменение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2008 года). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник изменений к МСФО главным образом с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в «Усовершенствования МСФО», не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

ПКИ (IFRIC) 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (выпущена в июне 2007 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты). В соответствии с данной интерпретацией вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование. Данное изменение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

ПКИ (IFRIC) 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости» (вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация применяется для учета доходов и соответствующих расходов компаниями, осуществляющими непосредственно или через субподрядчиков строительство объектов недвижимости, а также содержит рекомендации, помогающие определить, входят соглашения о строительстве объектов недвижимости в область применения МСФО (IAS) 11 или МСФО (IAS) 18. ПКИ также устанавливает критерии для определения момента признания компаниями доходов от таких операций. Данное изменение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

ПКИ (IFRIC) 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию» (выпущена в июле 2008 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть учтены в составе прибылей или убытков в момент выбытия чистых инвестиций. Данная интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

ПКИ (IFRIC) 18 «Получение активов от клиентов» (выпущена в январе 2009 года). Данная интерпретация должна применяться на перспективной основе в отношении учета активов, полученных от клиентов 1 июля 2009 года или после этой даты. В данной интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо учитывать договоры, по которым организация получает от своего клиента объект основных средств, который в дальнейшем должен использоваться организацией либо для подключения клиента к сети, либо для предоставления клиенту доступа к поставке товаров или услуг. Не ожидается, что ПКИ 18 окажет какое-либо влияние на финансовую отчетность Банка.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть

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

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

«Выплаты на основе долевых инструментов» - «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами» - Изменения к МСФО (IFRS) 2 (выпущены в июне 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на его финансовую отчетность.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник изменений к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в «Усовершенствования МСФО», не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, за исключением следующих изменений, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано далее:

- § «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» - изменение к МСФО (IFRS) 5 - разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Банк полагает, что данное изменение не окажет влияния на его финансовую отчетность;
- § «Операционные сегменты» - изменение к МСФО (IFRS) 8 - разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Банк полагает, что данное изменение не окажет влияния на его финансовую отчетность;
- § «Отчет о движении денежных средств» - изменение к МСФО (IAS) 7 - поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;
- § «Обесценение активов» - изменение к МСФО (IAS) 36 - разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Банк полагает, что данное изменение не окажет влияния на его финансовую отчетность.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам» (выпущена в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате

дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с данной интерпретацией Банк должен дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на его финансовую отчетность.

4. Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Данные активы включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России и на корреспондентских счетах в банках и небанковских кредитных организациях, а также депозиты, размещенные в банках, дата погашения по которым наступает не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетной датой. Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны как средства в финансовых учреждениях. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Обязательные резервы, депонируемые в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

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

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

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. 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, имеющих 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, имеющих 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, имеющих 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, имеющих в наличии для продажи, и объектов основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на

собственные средства акционеров. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отраженными по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе собственных средств акционеров по строке Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2009 года официальный курс Банка России, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рублей за 1 доллар США (2008 г.: 29,3804 рублей за 1 доллар США) и 43,3883 рублей за 1 евро (2008 г.: 41,4411 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

	2009	2008
Наличные средства	146 074	135 621
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	570 578	169 591
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	57 467	118 130
Средства на счетах брокеров	7 715	20 587
Итого денежных средств и их эквивалентов	781 834	443 929

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

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

	2009	2008
Закладные по ипотечным кредитным договорам	138 730	212 101
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	138 730	212 101

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

Закладные по ипотечным кредитным договорам по состоянию за 31 декабря 2009 года составляют сумму 138 730 тысяч рублей, в количестве 125 штук (2008 г.: 212 101 тысячу рублей, в количестве 202 штуки). Номинал каждой закладной равен первоначальной сумме выданного ипотечного кредита.

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

7. Средства в финансовых учреждениях

	2009	2008
Корреспондентские счета и депозиты в банках Российской Федерации	49 173	180 354
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	85 302	30 294
Прочие средства в финансовых учреждениях	16 877	7 450
Итого средств в финансовых учреждениях	151 352	218 098

По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях составила 151 352 тысячи рублей (2008 г.: 218 098 тысяч рублей). См. Примечание 27. Средства в финансовых учреждениях не имеют обеспечения, задержки платежа и не обесценены. За 31 декабря 2009 года финансовые учреждения, в которых размещены средства, имели кредитный рейтинг ниже [A-] (2008 г.: кредитный рейтинг ниже [A-]).

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

8. Кредиты и авансы клиентам

	2009	2008
Текущие кредиты	3 423 667	2 620 570
Просроченные кредиты	117 127	64 959
За вычетом сумм обесценения кредитов и авансов клиентам	(131 460)	(111 228)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 409 334	2 574 301

В течение 2009 года в отчете о прибылях и убытках были отражены расходы за вычетом доходов в сумме 4 215 тысяч рублей (2008 г.: расходы за вычетом доходов в сумме 64 266 тысяч рублей), связанные с предоставлением кредитов по ставкам выше/ниже рыночных.

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

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

Ниже 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)
(Отчисления в резерв) / восстановление резервов под обесценение в течение года	(16 340)	7 920	(49 153)	128	(57 445)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	–	–	4 373	–	4 373
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2008 года	(18 819)	(2 119)	(90 290)	–	(111 228)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность, страхование	1 144 246	32,31 %	993 872	37,01 %
Физические лица	910 722	25,72 %	1 007 813	37,53 %
Торговля и услуги	757 072	21,38 %	251 229	9,35 %
Промышленность	202 412	5,72 %	21 459	0,80 %
Строительство	193 656	5,47 %	181 170	6,75 %
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	153 510	4,34 %	176 004	6,55 %
Прочее	179 176	5,06 %	53 982	2,01 %
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	3 540 794	100,00 %	2 685 529	100,00 %

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банк имеет 5 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала (собственных средств) Банка (2008 г.: 18 заемщиков свыше 10%). Совокупная сумма этих кредитов составляет 384 395 тысяч рублей, или 10,86% от общего кредитного портфеля (2008 г.: 1 299 624 тысячи рублей, или 48,39%).

По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 3 409 334 тысячи рублей (2008 г.: 2 574 301 тысячу рублей). См. Примечание 27.

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

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

Ниже 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
- оборудованием и ТС	564 406	20 715	604 997	–	1 190 118
- прочими активами	211 635	30 072	125 053	–	366 760
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 2009 года:

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

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

Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО по состоянию за 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	519 171	-	-	18 396	537 567
- Крупные новые заемщики	52 913	-	952	17 097	70 962
- Кредиты средним компаниям	808 685	-	-	-	808 685
- Кредиты малым компаниям	-	106 117	-	-	106 117
- Кредиты, пересмотренные в 2008 году	208 972	7 106	26 442	-	242 520
- Потребительские	-	-	432 747	-	432 747
Итого текущих и обесцененных	1 589 741	113 223	460 141	35 493	2 198 598
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	15 682	-	177 037	-	192 719
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	25 347	-	25 347
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	7 301	-	7 301
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	1 982	-	1 982
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	43	-	43
Итого просроченных, но необесцененных	15 682	-	211 710	-	227 392
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	-	2 313	2 586	-	4 899
- 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
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	28 529	4 674	226 336	-	259 539
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резервов	1 633 952	117 897	898 187	35 493	2 685 529
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 представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентов по состоянию за 31 декабря 2009 года:

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

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
Справедливая стоимость обеспечения					
- обращающиеся ценные бумаги	145 443	-	-	-	145 443
- недвижимость	100 995	34 459	12 800	-	148 254
- оборудование и транспортные средства	518 842	45 162	522 607	16 150	1 102 761
- прочие активы	198 684	19 901	746 834	-	965 419
- банковские гарантии	-	-	-	-	-
Итого справедливая стоимость обеспечения	963 964	99 522	1 282 241	16 150	2 361 877

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

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2009	2008
Корпоративные акции	175 145	29 860
Корпоративные облигации	148 118	39 431
Векселя учтенные	5 308	934
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	328 571	70 225

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

	2009	2008
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	70 225	92 252
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи до расчета отложенного налога по данной категории активов	22 461	(8 862)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	512 397	61 331
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(545 030)	(76 659)
Переклассификация из финансовых активов, удерживаемых до погашения	261 494	-
Начисленный процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	9 031	-
Полученный процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(1 632)	-
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(375)	2 163
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	328 571	70 225

Ниже представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2009 года:

	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2009	2008
ООО «СИБМЕТИНВЕСТ»	Тяжелая промышленность	Россия	127 929	-
ОАО АНК «БАШНЕФТЬ»	Нефтегазовая	Россия	83 872	-
ЗПИИФ ООО УК «ИНВЕСТКАПИТАЛ»	Финансовая	Россия	54 421	23 941
ОАО «ГАЗПРОМ»	Нефтегазовая	Россия	22 808	-
ОАО АФК «СИСТЕМА»	Финансовая	Россия	20 189	-
ОАО «УФАНЕФТЕХИМ»	Нефтегазовая	Россия	7 028	2 308
ОАО «УРАЛСИБ»	Финансовая	Россия	4 714	934
ОАО «НОВОЙЛ»	Нефтегазовая	Россия	2 828	1 954
ОАО «СБЕРБАНК РФ»	Финансовая	Россия	1 995	550
ОАО «УФАОРГСИНТЕЗ»	Нефтегазовая	Россия	1 608	855
ОАО «ИНВЕСТКАПИТАЛ»	Финансовая	Россия	594	-
ОАО «БАНК ВТБ»	Финансовая	Россия	585	252
ЗАО «БАНК ВТБ 24»	Финансовая	Россия	-	39 431
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			328 571	70 225

Все финансовые активы в данном портфеле Банка котируются на открытом рынке. Отрицательная сумма переоценки по этим активам за 31 декабря 2009 года составила 282 тысячи рублей (2008 г.: отрицательная

сумма переоценки – 8 714 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2009 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 56 тысяч рублей (2008 г.: 1 743 тысячи рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки по рыночной стоимости и отражено в составе собственных средств акционеров в соответствии с МСФО 39. См. Примечание 23.

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

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

Ниже представлен анализ по кредитному качеству долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основанный на рейтингах агентства Standard & Poor's (по международной рейтинговой шкале) и Национального Рейтингового Агентства, за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
С рейтингом AAA	39 431	–	39 431
С рейтингом от AA- до AA+	–	–	–
С рейтингом от A- до A+	–	–	–
С рейтингом ниже A-	–	934	934
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	39 431	934	40 365

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

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2009	2008
Корпоративные облигации	233 672	–
Еврооблигации	50 549	–
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	284 221	–

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

	2009	2008
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	–	–
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	748 210	–
Изменение фонда переоценки финансовых активов, удерживаемых до погашения в иностранной валюте	(16 863)	–
Выбытие финансовых активов, удерживаемых до погашения	(189 328)	–
Переклассификация в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(261 494)	–
Начисленный процентный доход по финансовым активам, удерживаемым до погашения	27 846	–
Полученный процентный доход по финансовым активам, удерживаемым до погашения	(24 150)	–
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	284 221	–

Ниже представлено описание основных вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения, за 31 декабря 2009 года:

	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2009	2008
ОАО «УМПО»	Машиностроение	Россия	115 000	–
ООО «ИКС 5 ФИНАНС»	Финансовая	Россия	40 546	–
ООО «РУСФИНАНС БАНК»	Финансовая	Россия	36 548	–
ОАО «ЛЕНЭНЕРГО»	Энергетика	Россия	27 399	–
TFB FINANCE LIMITED	Финансовая	Люксембург	22 115	–
VTB CAPITAL S.A.	Финансовая	Люксембург	16 264	–
БАНК "ВОЗРОЖДЕНИЕ" (ОАО)	Финансовая	Россия	14 179	–
LOCKO FINANCE P.L.C.	Финансовая	Ирландия	6 227	–
GAZ CAPITAL S.A	Финансовая	Люксембург	5 943	–
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения			284 221	–

Все финансовые активы в данном портфеле Банка котируются на открытом рынке.

Далее приводится анализ по кредитному качеству долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, основанный на рейтингах Национального Рейтингового Агентства и Moody's Interfax Rating Agency (по национальной рейтинговой шкале), за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные облигации	Еврооблигации	Итого
С рейтингом AAA	27 399	22 207	49 606
С рейтингом от AA- до AA+	50 727	–	50 727
С рейтингом от A- до A+	40 546	28 342	68 888
С рейтингом ниже A-	115 000	–	115 000
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	233 672	50 549	284 221

Анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

11. Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Капитальные вложения	Итого
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

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость							
Остаток по состоянию за 31 декабря 2008 года	137 010	38 511	7 971	38 786	24 508	15 719	262 505
Поступления	78	4 897	3 942	3 745	4 674	37 608	54 944
Выбытия	–	(1 085)	(473)	(174)	(3 136)	(36 011)	(40 879)
Переоценка	–	–	–	–	–	–	–
Остаток по состоянию за 31 декабря 2009 года	137 088	42 323	11 440	42 357	26 046	17 316	276 570
Накопленная амортизация							
Остаток по состоянию за 31 декабря 2008 года	–	(19 582)	(3 651)	(13 846)	(4 516)	–	(41 595)
Амортизационные отчисления	(3 318)	(7 821)	(1 472)	(6 225)	(2 349)	–	(21 185)
Выбытия	–	1 004	324	143	431	–	1 902
Переоценка	–	–	–	–	–	–	–
Остаток по состоянию за 31 декабря 2009 года	(3 318)	(26 399)	(4 799)	(19 928)	(6 434)	–	(60 878)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	133 770	15 924	6 641	22 429	19 612	17 316	215 692

Капитальные вложения представлены не введенным в эксплуатацию оборудованием на сумму 17 316 тысяч рублей или 8,03% (2008 г.: 15 719 тысяч рублей или 7,12%). При вводе объектов капитального вложения в эксплуатацию данные активы отражаются в составе соответствующих категорий основных средств и впоследствии амортизируются.

Здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию за 31 декабря 2008 года. Оценка выполнялась независимой фирмой ООО «ЭКСПЕРТ-ОЦЕНКА» (город Уфа) и была основана на методах сравнительных продаж и дисконтировании потоков денежных средств. В остаточную стоимость зданий включена сумма 15 772 тысячи рублей. Положительная переоценка зданий Банка за 31 декабря 2009 года составила 101 624 тысячи рублей (2008 г.: 104 141 тысячу рублей). По состоянию за 31 декабря 2009 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 20 325 тысяч рублей (2008 г.: 20 828 тысяч 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 23. В случае если здания были бы отражены по не переоцененной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года составила бы 32 146 тысяч рублей (2008 г.: 32 869 тысяч рублей).

12. Прочие активы

	2009	2008
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	26 487	137 688
Предоплата по налогам	2 184	800
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	1 979	920
Прочее	20 631	16 096
За вычетом сумм обесценения по прочим активам и обязательствам кредитного характера	(188)	–
Итого прочих активов	51 093	155 504

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

	2009	2008
Резервы под обеспечение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	–	–
Изменение сумм обесценения по прочим активам и обязательствам кредитного характера в течение года	(188)	–
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	(188)	–

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

13. Средства финансовых учреждений

	2009	2008
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	1	1
Текущие срочные кредиты и депозиты Банка России	–	34 049
Итого средств финансовых учреждений	1	34 050

За 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств финансовых учреждений составила 1 тысячу рублей (2008 г.: 34 050 тысяч рублей). См. Примечание 27. Анализ средств финансовых учреждений по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

14. Средства клиентов

	2009	2008
Государственные и общественные организации		
– Текущие/расчетные счета	74 026	57 035
– Срочные депозиты	41 495	57 728
Прочие юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	951 316	311 768
– Срочные депозиты	362 606	268 863
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	120 968	126 366
– Срочные депозиты	3 092 660	2 342 032
Итого средств клиентов	4 643 071	3 163 792

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 213 628	69,21 %	2 468 398	78,02 %
Финансовая деятельность, страхование	702 000	15,12 %	128 955	4,08 %
Строительство	240 085	5,17 %	81 348	2,57 %
Торговля и услуги	145 097	3,13 %	88 260	2,79 %
Государственные и муниципальные организации	124 458	2,68 %	118 007	3,73 %
Недвижимость	94 200	2,03 %	166 988	5,28 %
Научная сфера, образование	78 307	1,69 %	39 265	1,24 %
Нефтегазовая и химическая отрасли	29 323	0,63 %	27 135	0,86 %
Промышленность	7 079	0,15 %	2 068	0,06 %
Транспорт	2 166	0,05 %	38 139	1,21 %
Прочее	6 728	0,14 %	5 229	0,16 %
Итого средств клиентов	4 643 071	100,00 %	3 163 792	100,00 %

По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 4 643 071 тысячу рублей (2008 г.: 3 163 792 тысячи рублей). См. Примечание 27.

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

15. Выпущенные долговые обязательства

	2009	2008
Собственные векселя	130 944	250 947
Итого выпущенных долговых обязательств	130 944	250 947

По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств составила 130 944 тысячи рублей (2008 г.: 250 947 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. За 31 декабря 2009 года ряд выпущенных долговых

обязательств удерживался связанными сторонами. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

16. Прочие заемные средства

	2009	2008
Субординированные кредиты	180 000	50 000
Итого прочих заемных средств	180 000	50 000

По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 180 000 тысяч рублей (2008 г.: 50 000 тысяч рублей). См. Примечание 27. Субординированные кредиты Банк получил, в том числе, от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 28.

17. Прочие обязательства

	2009	2008
Налоги к уплате	5 538	5 632
Кредиторская задолженность	1 041	1
Кредиторы по платежным картам	18	355
Прочее	2 653	562
Итого прочих обязательств	9 250	6 550

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

18. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2009 года объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включал следующие компоненты:

	2009			2008		
	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	1 810 000	181 000	474 147
Привилегированные акции	2 000	100	12 990	2 000	100	12 990
Итого уставный капитал	1 812 000	181 100	487 137	1 812 000	181 100	487 137

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

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

По состоянию за 31 декабря 2009 года последняя эмиссия обыкновенных акций Банка была зарегистрирована в 2008 году в количестве 1 000 000 штук на общую сумму 100 000 тысяч рублей.

19. Накопленный дефицит

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2009 года нераспределенная прибыль Банка составила 166 484 тысячи рублей (2008 г.: 189 438 тысяч рублей). В резервный фонд Банка отчислений не производилось (2008 г.: 5 673 тысячи рублей).

20. Процентные доходы и расходы

	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	648 270	607 596
Долговые ценные бумаги	50 798	735
Средства в финансовых учреждениях	11 878	3 030
Итого процентных доходов	710 946	611 361
Процентные расходы		
Депозиты клиентов	(477 118)	(281 533)
Выпущенные ценные бумаги	(31 089)	(18 986)
Средства в финансовых учреждениях	(1 121)	(551)
Прочие заемные средства	-	-
Итого процентных расходов	(509 328)	(301 070)
Чистые процентные доходы	201 618	310 291

21. Комиссионные доходы и расходы

	2009	2008
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	89 018	66 654
Комиссия по выданным гарантиям	3 777	4 130
Прочее	5 326	5 901
Итого комиссионных доходов	98 121	76 685
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(13 650)	(14 445)
Прочее	(5 202)	(5 212)
Итого комиссионных расходов	(18 852)	(19 657)
Чистые комиссионные доходы	79 269	57 028

22. Операционные расходы

	2009	2008
Расходы на персонал	(142 748)	(141 577)
Амортизация основных средств	(21 185)	(19 079)
Расходы на операционную аренду	(20 172)	(14 570)
Расходы на охрану	(9 659)	(4 460)
Реклама и маркетинг	(8 271)	(11 497)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(6 959)	(4 663)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(6 580)	(9 429)
Офисные расходы	(5 570)	(5 652)
Благотворительность	(5 395)	(5 998)
Командировочные расходы	(3 414)	(2 601)
Страхование	(2 930)	(911)
Профессиональные услуги	(629)	(404)
Прочее	(44 463)	(38 297)
Итого операционных расходов	(277 975)	(259 138)

23. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	(14 139)	(15 221)
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
– с возникновением и списанием временных разниц	(6 316)	(1 186)
– с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	–	259
Расходы по налогу на прибыль за год	(20 455)	(16 148)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая 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.

	2009	2008
Прибыль по МСФО до налогообложения	40 892	27 144
Официальная ставка налога на прибыль	20%	24%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	(8 178)	(6 515)
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
– Необлагаемые доходы	195	32
– Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(7 255)	(6 608)
– Непризнанный отложенный налоговый актив	–	–
– Прочие	(5 217)	(3 317)
Воздействие изменения ставки налогообложения	–	260
Расходы по налогу на прибыль за год	(20 455)	(16 148)

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

	2009	2008
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Переоценка по рыночной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	56	1 743
Резервы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	85	10
Амортизация	4 847	3 362
Резервы по кредитам	2 754	6 416
Непризнанный налоговый актив	38	–
Прочее	237	591
Чистая сумма отложенного налогового актива	8 017	12 122
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Кредиты и авансы клиентам	(3 732)	(927)
Переоценка по рыночной стоимости объектов основных средств	(20 325)	(20 828)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	(211)
Основные средства	(10 512)	(10 537)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(1 330)	–
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(35 899)	(32 503)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(27 882)	(20 381)

По состоянию за 31 декабря 2009 года отложенный налоговый актив в сумме 56 тысяч рублей (2008 г.: 1 743 тысяч рублей) возник в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. См. Примечание 9.

В отношении переоценки зданий Банка за 31 декабря 2009 года было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 20 325 тысяч рублей (2008 г.: 20 828 тысяч рублей). См. Примечание 11.

24. Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

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

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

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

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 2009 года		За 31 декабря 2008 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	(9)	(9)	743	743
Ослабление доллара США на 5 %	9	9	(743)	(743)
Укрепление евро на 5 %	72	72	932	932
Ослабление евро на 5 %	(72)	(72)	(932)	(932)

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 2009 года					
Итого финансовых активов	1 018 775	754 284	1 374 635	1 978 395	–	5 126 089
Итого финансовых обязательств	(1 333 097)	(1 123 305)	(1 500 917)	(996 697)	(27 882)	(4 981 898)
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2009 года	(314 322)	(369 021)	(126 282)	981 698	(27 882)	144 191
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

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 имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	2009		
	Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+ 100	44 866	45 067
Доллар США	+ 100	(1 253)	(1 253)
Евро	+ 100	(1 114)	(1 114)
Рубль	- 100	(44 866)	(45 067)
Доллар США	- 100	1 253	1 253
Евро	- 100	1 114	1 114
2008			
	Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+ 100	16 835	16 835
Доллар США	+ 100	(337)	(337)
Евро	+ 100	(3 430)	(3 430)
Рубль	- 100	(16 835)	(16 835)
Доллар США	- 100	337	337
Евро	- 100	3 430	3 430

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.

	2009			2008		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,46 %	-	-	13,37 %	-	-
Средства в финансовых учреждениях	5,69 %	3,00 %	-	7,01 %	2,00 %	9,50 %
Кредиты и авансы клиентам	20,73 %	19,67 %	-	19,65 %	18,50 %	18,00 %
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,14 %	-	-	8,22 %	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	15,61 %	20,26 %	7,95 %	8,22 %	-	-
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	4,79 %	-	-	6,75 %	2,00 %	-
Средства клиентов						
- Текущие/расчетные счета	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,01 %
- Срочные депозиты	15,97 %	5,82 %	3,53 %	14,11 %	9,00 %	4,54 %
Выпущенные долговые обязательства	10,34 %	-	-	10,25 %	-	-
Прочие заемные средства	14,91 %	-	-	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 2009 года цены на акции были бы на 10% (2008 г.: на 10%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 0 тысяч рублей (2008 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 17 557 тысяч рублей (2008 г.: на 2 991 тысячу 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 одновременного 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 2009 года:

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

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2008 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным 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	

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

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

25. Управление капиталом

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

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

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

	2009	2008
Основной капитал	296 157	278 432
Дополнительный капитал	261 283	132 546
Суммы, вычитаемые из капитала	–	–
Итого нормативного капитала	557 440	410 978

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

	2009	2008
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	180 951	180 951
Нераспределенная прибыль	115 206	97 481
Итого капитала 1-го уровня	296 157	278 432
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	120 583	100 346
Субординированные кредиты	140 600	32 100
Привилегированные акции	100	100
Итого капитала 2-го уровня	261 283	132 546
Итого капитала	557 440	410 978

В течение 2009 и 2008 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

26. Условные обязательства

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

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

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

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

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

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

	2009	2008
Менее 1 года	15 820	11 305
Более 1 года	10 032	2 925
Итого обязательств по операционной аренде	25 852	14 230

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:

	2009	2008
Гарантии выданные	109 239	67 573
Итого обязательств кредитного характера	109 239	67 573

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 2009 года Банк не имеет условных обязательств по открытым кредитным линиям, в связи с наличием у Банка безусловного права прекращения в одностороннем порядке выдачи денежных средств в рамках кредитных договоров о возобновляемых кредитных линиях, а также прекращения действия вышеуказанных договоров. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» за 31 декабря 2009 года составили 31 170 тысяч рублей (2008 г.: 22 580 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 2009 года обязательные резервы на сумму 32 047 тысяч рублей (2008 г.: 4 694 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в Банк России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость некоторых активов и обязательств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Эти инструменты включают денежные средства, заложанные 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.

Банк использует следующую иерархию раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

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

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

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

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

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

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

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

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

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 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:

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты клиентам				
Кредиты на начало года	287 804	10,72 %	198 364	11,20 %
Кредиты, выданные в течение года	934 118	–	256 175	–
(Кредиты, возвращенные в течение года)	(858 084)	–	(193 162)	–
Кредиты на конец года	363 838	10,67 %	261 377	9,73 %
Процентный доход по кредитам клиентам за год	85 573	12,04 %	51 825	8,48 %
Средства клиентов				
Депозиты на начало года	79 184	2,50 %	3 252	0,15 %
Депозиты, полученные в течение года	701 566	–	161 311	–
(Депозиты, выплаченные в течение года)	(742 492)	–	(85 379)	–
Депозиты, на конец года	38 258	0,82 %	79 184	2,50 %
Процентные расходы по депозитам за год	(8 959)	1,76 %	(327)	0,11 %
Выпущенные долговые обязательства				
Собственные векселя на начало года	83 810	33,40 %	52 778	33,57 %
Собственные векселя, выпущенные в течение года	210 485	–	310 648	–
(Собственные векселя, погашенные в течение года)	(294 295)	–	(279 616)	–
Собственные векселя на конец года	–	–	83 810	33,40 %
Процентные расходы по долговым обязательствам за год	(11 491)	2,26 %	(9 654)	3,21 %
Прочие заемные средства				
Субординированные кредиты на начало года	50 000	100,00 %	50 000	100,00 %
Субординированные кредиты, полученные в течение года	100 000	–	–	–
(Субординированные кредиты, погашенные в течение года)	–	–	–	–
Субординированные кредиты на конец года	150 000	83,33 %	50 000	100,00 %
Процентные расходы по прочим заемным средствам за год	(12 895)	2,53 %	(6 160)	2,05 %
Общая прибыль (убыток) за год	52 228	127,72 %	35 684	131,46 %
Вознаграждения руководящему персоналу				
Расходы на заработную плату, премии и прочие выплаты за год	(12 021)	10,50 %	(12 804)	11,24 %
Расходы по единому социальному налогу за год	(1 291)	5,14 %	(1 449)	5,89 %

В 2009 году вознаграждения участникам Совета директоров Банка не выплачивались.

29. События после отчетного периода

12 апреля 2010 года годовое общее собрание акционеров объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 1 231 тысяча рублей (0,68 рублей на одну обыкновенную акцию) и дивиденды по привилегированным акциям в сумме 120 тысяч рублей (60 рублей на одну привилегированную акцию).

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

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

Убытки от обесценения по кредитам и авансам клиентам. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое

свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Обесценение 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.