

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 г. Москве, 1 представительство в г. Казань, 1 кредитно-кассовый офис в г. Челябинск, 24 дополнительных (операционных) офиса в г. Уфе, в городах Нижний Новгород, Стерлитамак, Кумертау, Туймазы, Белорецк, Октябрьский, Салават, Нефтекамск, Ишимбай, с. Месягутово. Головной офис Банка находится по адресу: 450076, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Гафури, 54. В течение 2011 года среднесписочная численность персонала Банка составила 477 человек (2010 г.: 402 человека).

2. Экономическая среда

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротства, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.



Неустойчивость на глобальных финансовых рынках привела к банкротству ряда банков, а также к операциям по спасению банков в Соединенных Штатах Америки, странах Европы и других странах мира, в том числе в России. Данные обстоятельства влияют на возможности банков привлекать новые заемные средства и осуществлять рефинансирование займов в те же сроки и на аналогичных условиях.

Заемщики Банка, в свою очередь, также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, который может повлиять на их возможность выплачивать непогашенные кредиты. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков Банка может оказать воздействие на прогнозы руководства Банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

В 2010 – 2011 годах в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста, которое сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставки рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют. Показатели ликвидности финансового сектора Российской Федерации вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между кредитными организациями и снижению ставок кредитования. Произошедшее в результате финансового кризиса ухудшение экономических условий заемщиков нашло свое отражение в пересмотре оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение и результаты операций Банка. Перспективы дальнейшего экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

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 2011 года.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. После этой



даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся с 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 производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. (Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступили в силу для годовых периодов, начавшихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);

- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);

- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);



- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);

- поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);

- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);

- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". 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 долевого финансового инструмента, не являющегося для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного

кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.



Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность в течение периода их первоначального применения.

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 методов, основанных на использовании допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. При определении рыночных котировок все финансовые активы, классифицированные в данную категорию, оцениваются по цене последних торгов, если данные активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим активам заключаются на внебиржевом рынке.



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

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

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

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

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

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и авансов клиентам. Кредиты и авансы клиентам обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и аванса клиенту уменьшается посредством счета резерва под обесценение 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 кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.



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

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

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

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

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

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

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

Основные средства. Здания и оборудование отражены по переоцененной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и убытка от обесценения (в случае, если это необходимо). В случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а образующаяся разница отражается в отчете о прибылях и убытках в виде обесценения актива.

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

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



представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

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

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

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

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

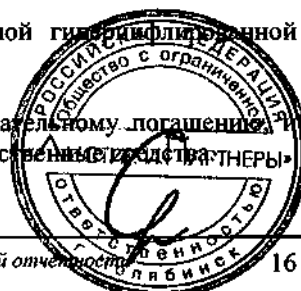
Средства финансовых учреждений и клиентов. Средства финансовых учреждений и клиентов первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости,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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

Коммиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Коммиссионные 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 2011 года официальный курс Банка России, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США) и 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г.: 40,3331 рубля за 1 евро). В настоящее время российский рубль 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 сопоставляемых статей 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

	2011	2010
Наличные средства	348 771	206 727
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	335 436	197 599
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	47 582	20 296
Средства на счетах брокеров	1 237 853	629 539
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 969 642	1 054 161

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

	2011	2010
Закладные по ипотечным кредитным договорам	49 254	32 841
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 254	32 841

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 2011 года составляют сумму 49 254 тысячи рублей, в количестве 31 штука (2010 г.: 32 841 тысяча рублей, в количестве 22 штук). Номинал каждой закладной равен первоначальной сумме выданного ипотечного кредита.

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

7. Средства в финансовых учреждениях

	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты в банках Российской Федерации	114 325	49 849
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	-	235 000
Прочие средства в финансовых учреждениях	7 180	17 025
Итого средств в финансовых учреждениях	121 505	301 874

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях составила 121 505 тысяч рублей (2010 г.: 301 874 тысячи рублей). См. Примечание 27. Средства в финансовых учреждениях не имеют обеспечения, задержки платежа и не обесценены.

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



8. Кредиты и авансы клиентам

	2011	2010
Текущие и необесцененные кредиты	3 937 379	3 714 749
Просроченные, но необесцененные кредиты	226 656	484 771
Индивидуально обесцененные кредиты	754 838	287 731
За вычетом сумм обесценения кредитов и авансов клиентам	(139 681)	(173 733)
Итого кредитов и авансов клиентам	4 779 192	4 313 519

В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках были отражены расходы за вычетом доходов в сумме 558 тысяч рублей (2010 г.: расходы за вычетом доходов в сумме 2 373 тысячи рублей), связанные с предоставлением кредитов по ставкам выше/ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2011 год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2010 года	(38)	(65 224)	(108 471)	—	(173 733)
(Отчисления в резерв) / восстановление резервов под обесценение в течение года	38	7 644	21 865	—	29 547
Средства, списанные в течение года как безнадежные	—	—	4 505	—	4 505
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	—	(57 580)	(82 101)	—	(139 681)

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

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	1 286 464	26,15 %	1 356 476	30,23 %
Финансовая деятельность, страхование	1 233 938	25,09 %	1 086 001	24,20 %
Физические лица	1 071 071	21,77 %	899 323	20,04 %
Строительство	671 578	13,65 %	354 934	7,91 %
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	281 799	5,73 %	365 243	8,14 %
Промышленность	138 548	2,82 %	227 345	5,07 %
Прочее	235 475	4,79 %	197 930	4,41 %
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	4 918 873	100,00 %	4 487 252	100,00 %

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имеет 3 заемщика с общей суммой выданных кредитов свыше 10% от капитала (собственных средств) Банка (2010 г.: 5 заемщиков свыше 10%). Сумма этих кредитов составляет 313 743 тысячи рублей, или 6,38% от общего кредитного портфеля (2010 г.: 337 066 тысяч рублей, или 7,51%).



По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 4 779 192 тысяч рублей (2010 г.: 4 313 519 тысячи рублей). См. Примечание 27.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	66 769	1 213 450	128 482	—	1 408 701
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	115 134	367 416	106 861	—	589 411
- обращающимися ценными бумагами	—	77 745	6 639	—	84 384
- оборудованием и ТС	53 912	418 280	525 721	—	997 913
- прочими активами	15 020	1 462 494	221 269	—	1 698 783
Итого кредитов и авансов клиентам	250 835	3 539 385	988 972	—	4 779 192

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

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

Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 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	35 928	—	—	—	35 928
- Крупные новые заемщики	153 950	—	—	—	153 950
- Кредиты средним компаниям	—	—	—	—	—
- Кредиты малым компаниям	—	2 789 174	—	—	2 789 174
- Кредиты, пересмотренные в 2011 году	60 957	607 960	3 255	—	672 172
- Потребительские	—	—	269 629	—	269 629
Итого текущих и необесцененных	250 835	3 397 134	272 884	—	3 920 853
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	—	15 363	1 534	—	16 897
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	—	38 315	117 521	—	155 836
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	—	33 322	8 226	—	41 548
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	—	—	10 105	—	10 105
- с задержкой платежа свыше 360 дней	—	—	—	—	—
Итого просроченных, но необесцененных	—	87 000	137 386	—	224 386
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	—	—	—	—	—
- с задержкой платежа менее 30 дней	—	—	455 321	—	455 321
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	—	35 891	11 793	—	47 684
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	—	1 430	26 681	—	28 111
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	—	—	69 499	—	69 499
- с задержкой платежа свыше 360 дней	—	17 931	15 407	—	33 338
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	—	55 252	578 701	—	633 953
Итого кредитов и авансов клиентам	250 835	3 539 386	988 971	—	4 779 192



Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 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	269 907	-	-	41 972	311 879
- Крупные новые заемщики	449 364	-	-	20 102	469 466
- Кредиты средним компаниям	136 756	-	-	-	136 756
- Кредиты малым компаниям	-	1 249 254	991	-	1 250 245
- Кредиты, пересмотренные в 2010 году	331 208	872 833	35 068	-	1 239 109
- Потребительские	-	-	304 058	-	304 058
Итого текущих и необесцененных	1 187 235	2 122 087	340 117	62 074	3 711 513
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	23 226	238 031	-	261 257
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	60 968	128 778	-	189 746
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	8 069	25 434	-	33 503
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	3 459	-	3 459
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	92 263	395 702	-	487 965
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	-	8 253	17 074	-	25 327
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	2 118	-	2 118
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	75	26 828	67 770	-	94 673
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	35 878	38 513	-	74 391
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	53 236	38 029	-	91 265
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	75	124 195	163 504	-	287 774
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резервов	1 187 310	2 338 545	899 323	62 074	4 487 252
За вычетом резерва под обесценение	(38)	(65 224)	(108 471)	-	(173 733)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 187 272	2 273 321	790 852	62 074	4 313 519

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

	2011	2010
Облигационные займы Российской Федерации	-	59 391
Региональные и муниципальные облигации	-	53 528
Корпоративные еврооблигации	51 828	68 436
Корпоративные облигации	53 489	141 506
Корпоративные акции	163 593	178 988
Векселя учтенные	45 722	-
Закладные по ипотечным кредитным договорам	103 418	132 947
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	418 050	634 796

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



	2011	2010
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	634 796	328 571
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи до расчета отложенного налога по данной категории активов	3 276	67 142
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в иностранной валюте	2 461	(1 314)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 598 807	2 038 969
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 807 592)	(2 186 983)
Переклассификация из финансовых активов, удерживаемых до погашения	–	252 528
Переклассификация из финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	137 092
Начисленный процентный и дисконтный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	35 900	65 539
Полученный процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(44 010)	(62 978)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5 588)	(3 770)
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	418 050	634 796

Ниже представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2011 года:

	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2011	2010
ОАО АНК «БАШНЕФТЬ»	Нефтегазовая	Россия	120 055	129 026
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	–	Россия	103 419	132 947
ВНЕШЭКОМБАНК	Финансовая	Россия	46 473	–
TFB FINANCE LIMITED	Финансовая	Люксембург	45 373	40 364
ООО КБ «НОВОПОКРОВСКИЙ»	Финансовая	Россия	45 049	–
ОАО «ГАЗПРОМ»	Нефтегазовая	Россия	22 281	–
ЗПИИФ ООО УК «ИНВЕСТКАПИТАЛ»	Финансовая	Россия	14 406	23 616
ОАО АИКБ «ТАТФОНДБАНК»	Финансовая	Россия	7 015	–
GAZ CAPITAL SA	Финансовая	Люксембург	6 455	5 651
ОАО «НОВОЙЛ»	Нефтегазовая	Россия	3 458	2 869
ОАО «УФАНЕФТЕХИМ»	Нефтегазовая	Россия	1 628	18 536
ОАО «УФАОРГСИНТЕЗ»	Нефтегазовая	Россия	1 275	1 589
ОАО «ИНВЕСТКАПИТАЛБАНК»	Финансовая	Россия	673	–
ОАО «БАНК ВТБ»	Финансовая	Россия	490	845
ООО «СИБМЕТИНВЕСТ»	Тяжелая промышленность	Россия	–	109 474
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ	Государственное и муниципальное управление	Россия	–	59 391
МИН. ФИН. САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ	Государственное и муниципальное управление	Россия	–	53 528
ООО «ИКС 5 ФИНАНС»	Финансовая	Россия	–	32 031
VTB CAPITAL S.A.	Финансовая	Люксембург	–	15 218
EO RUSSIAN STANDARD FINANCE SA 2011	Финансовая	Люксембург	–	7 203
ОАО «СБЕРБАНК РФ»	Финансовая	Россия	–	2 508
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			418 050	634 796

Большинство финансовых активов в данном портфеле Банка котируются на открытом рынке. Отрицательная сумма переоценки по этим активам за 31 декабря 2011 года составила 30 436 тысяч рублей (2010 г.: положительная сумма переоценки – 11 432 тысячи рублей). По состоянию за 31 декабря 2011 года совокупный отложенный налоговый актив в сумме 6 087 тысяч рублей (2010 г.: отложенное налоговое обязательство в сумме 2 286 тысяч рублей) был рассчитан в отношении данной переоценки по рыночной стоимости и отражен 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 2011 года:



Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО по состоянию за 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Облигационные займы РФ	Муниципальные облигации	Корпоративные евроблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
С рейтингом AAA	—	—	6 455	—	—	6 455
С рейтингом от AA- до AA+	—	—	—	—	—	—
С рейтингом от A- до A+	—	—	45 373	7 015	—	52 388
С рейтингом ниже A-и не имеющие рейтинга	—	—	—	46 474	45 722	92 196
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	—	—	51 828	53 489	45 722	151 039

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

	Облигационные займы РФ	Муниципальные облигации	Корпоративные евроблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
С рейтингом AAA	59 391	—	20 869	—	—	80 260
С рейтингом от AA- до AA+	—	53 528	—	—	—	53 528
С рейтингом от A- до A+	—	—	47 567	32 032	—	79 599
С рейтингом ниже A-	—	—	—	109 474	—	109 474
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	59 391	53 528	68 436	141 506	—	322 861

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

Начиная с отчетности за 2010 год, банк не классифицирует какие-либо активы в категорию удерживаемых до погашения.

11. Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	133 770	15 924	6 641	22 429	19 612	17 316	215 692
Первоначальная стоимость							
Остаток по состоянию за 31 декабря 2009 года	137 088	42 323	11 440	42 357	26 046	17 316	276 570
Поступления	13 656	8 415	4 193	19 014	23 677	87 325	156 280
Выбытия	—	(1 171)	(1 819)	(14 854)	(1 153)	(61 977)	(79 974)
Переоценка	—	—	—	—	—	—	—
Остаток по состоянию за 31 декабря 2010 года	150 744	49 567	13 814	46 517	49 570	42 664	352 876
Накопленная амортизация							
Остаток по состоянию за 31 декабря 2009 года	(3 318)	(26 399)	(4 799)	(19 928)	(6 434)	—	(60 878)
Амортизационные отчисления	(3 404)	(7 370)	(1 892)	(6 847)	(3 130)	—	(22 643)
Выбытия	—	930	448	12 769	39	—	14 186
Переоценка	—	—	—	—	—	—	—
Остаток по состоянию за 31 декабря 2010 года	(6 722)	(32 839)	(6 243)	(14 006)	(9 525)	—	(69 335)



	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	144 022	16 728	7 571	32 511	40 045	42 664	283 541
Первоначальная стоимость							
Остаток по состоянию за 31 декабря 2010 года	150 744	49 567	13 814	46 517	49 570	42 664	352 876
Поступления	–	7 928	2 824	27 558	7 459	38 641	84 410
Выбытия	(6 080)	(510)	(406)	(2 218)	–	(41 094)	(50 308)
Переоценка	34 024	–	–	–	–	–	34 024
Остаток по состоянию за 31 декабря 2011 года	178 688	56 985	16 232	71 857	57 029	40 211	421 002
Накопленная амортизация							
Остаток по состоянию за 31 декабря 2010 года	(6 722)	(32 839)	(6 242)	(14 006)	(9 525)	–	(69 334)
Амортизационные отчисления	(3 553)	(7 219)	(2 118)	(6 372)	(5 233)	–	(24 495)
Выбытия	76	510	127	310	–	–	1 023
Переоценка	–	–	–	–	–	–	–
Остаток по состоянию за 31 декабря 2011 года	(10 199)	(39 548)	(8 233)	(20 068)	(14 758)	–	(92 806)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	168 489	17 437	7 999	51 789	42 271	40 211	328 196

Капитальные вложения представлены не введенным в эксплуатацию оборудованием на сумму 40 211 тысяч рублей (2010 г.: 42 664 тысячи рублей) 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 2011 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 34 024 тысячи рублей. Положительная переоценка зданий Банка за 31 декабря 2011 года составила 130 609 тысяч рублей (2010 г.: 99 107 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 26 122 тысячи рублей (2010 г.: 19 821 тысяча 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 2011 года составила бы 37 818 тысяч рублей (2010 г.: 44 914 тысячи рублей).

12. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	37 643	50 027
Незавершенные расчеты банка	19 747	–
Предоплата по налогам	5 105	10 603
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	2 850	1 069
Прочее	58 376	27 207
За вычетом сумм обесценения по прочим активам и обязательствам кредитного характера	(3 375)	(3 021)
Итого прочих активов	120 346	85 885



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

	2011	2010
Резервы под обеспечение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(3 021)	(188)
Изменение сумм обеспечения по прочим активам и обязательствам кредитного характера в течение года	(354)	(2 833)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	(3 375)	(3 021)

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

13. Средства финансовых учреждений

	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	1	1
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	180 000	15 000
Итого средств финансовых учреждений	180 001	15 001

За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств финансовых учреждений составила 180 001 тысячу рублей (2010 г.: 15 001 тысячу рублей). См. Примечание 27. Анализ средств финансовых учреждений по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

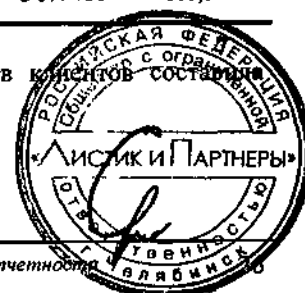
14. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации		
– Текущие/расчетные счета	35 846	99 165
– Срочные депозиты	187 491	12 641
Прочие юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	849 074	911 917
– Срочные депозиты	1 969 346	1 313 232
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	304 822	191 341
– Срочные депозиты	3 194 245	3 149 460
Итого средств клиентов	6 540 824	5 677 756

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 499 066	53,50 %	3 340 801	58,84 %
Юридические и консультационные услуги	704 156	10,77 %	2 709	0,05 %
Финансовая деятельность, страхование	667 461	10,20 %	616 562	10,86 %
Недвижимость	412 321	6,30 %	278 282	4,90 %
Торговля и услуги	398 299	6,09 %	594 296	10,47 %
Общественная и политическая деятельность	383 275	5,86 %	54 966	0,97 %
Научная сфера, образование	184 606	2,82 %	160 889	2,83 %
Строительство	179 843	2,75 %	134 135	2,36 %
Связь и телекоммуникации, ИТ	29 399	0,45 %	189 987	3,35 %
Промышленность	19 077	0,29 %	61 482	1,08 %
Транспорт	8 076	0,12 %	27 908	0,49 %
Нефтегазовая и химическая отрасли	7 371	0,11 %	63 208	1,11 %
Издательство	2 342	0,04 %	8 236	0,15 %
Государственные и муниципальные организации	738	0,01 %	110 697	1,95 %
Прочее	44 794	0,69 %	33 598	0,59 %
Итого средств клиентов	6 540 824	100,00 %	5 677 756	100,00 %

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 6 540 824 тысячи рублей (2010 г.: 5 677 756 тысяч 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

	2011	2010
Собственные векселя	118 749	223 407
Итого выпущенных долговых обязательств	118 749	223 407

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств составила 118 749 тысяч рублей (2010 г.: 223 407 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

16. Прочие заемные средства

	2011	2010
Субординированные кредиты	316 000	272 000
Итого прочих заемных средств	316 000	272 000

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 316 000 тысяч рублей (2010 г.: 272 000 тысяч рублей). См. Примечание 27. Субординированные кредиты Банк получил, в том числе, от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 28.

17. Прочие обязательства

	2011	2010
Налоги к уплате	17 732	5 535
Кредиторская задолженность	934	585
Прочее	6 800	2 226
Итого прочих обязательств	25 466	8 346

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 2011 года объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включал следующие компоненты:

	2011			2010		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	3 210 000	321 000	614 147	2 560 000	256 000	549 147
Привилегированные акции	2 000	100	12 990	2 000	100	12 990
Итого уставный капитал	3 212 000	321 100	627 137	2 562 000	256 100	562 137

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.

В 2011 году эмиссия обыкновенных акций Банка составила 650 000 штук на общую сумму 65 000 тыс. руб. (в 2010 году – 750 000 штук на общую сумму 75 000 тыс. руб.).

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 2011 года нераспределенная прибыль Банка, согласно данным указанной отчетности составила 181 798 тысяч рублей (2010 г.: 140 043 тысячи рублей). По итогам 2011 года в резервный фонд Банка произведены отчисления на сумму 3 200 тысяч рублей (2010 г.: 3 000 тысяч рублей).

20. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	730 431	709 543
Долговые ценные бумаги	52 497	71 071
Средства в финансовых учреждениях	10 850	7 618
Итого процентных доходов	793 778	788 232
Процентные расходы		
Депозиты клиентов	(474 974)	(558 112)
Выпущенные ценные бумаги	(15 374)	(20 343)
Средства в финансовых учреждениях	(5 464)	(2 456)
Итого процентных расходов	(495 812)	(580 911)
Чистые процентные доходы	297 966	207 321

21. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	116 498	107 971
Комиссия по выданным гарантиям	33 596	9 319
Прочее	18 680	7 143
Итого комиссионных доходов	168 774	124 433
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(4 998)	(4 993)
Прочее	(9 742)	(5 455)
Итого комиссионных расходов	(14 740)	(10 448)
Чистые комиссионные доходы	154 034	113 985



22. Операционные расходы

	2011	2010
Расходы на персонал	(246 658)	(197 029)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(50 551)	(12 155)
Расходы на операционную аренду	(32 983)	(26 605)
Амортизация основных средств	(24 495)	(22 643)
Расходы на охрану	(20 590)	(22 086)
Благотворительность	(17 013)	(12 641)
Реклама и маркетинг	(14 376)	(7 122)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(10 060)	(8 670)
Офисные расходы	(8 524)	(6 701)
Командировочные расходы	(5 173)	(3 032)
Страхование	(1 237)	(2 401)
Профессиональные услуги	(778)	(849)
Прочее	(73 196)	(77 651)
Итого операционных расходов	(505 634)	(399 585)

23. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(23 604)	(13 950)
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
– с возникновением и списанием временных разниц	(523)	9 849
– с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	–	–
Расходы по налогу на прибыль за год	(24 127)	(4 101)

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.

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	105 560	51 250
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	(21 112)	(10 250)
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
– Необлагаемые доходы	2 614	8 160
– Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(8 098)	(8 622)
– Доходы, облагаемые по другим ставкам	434	1 343
– Прочие разницы	2 035	5 268
Воздействие изменения ставки налогообложения	–	–
Расходы по налогу на прибыль за год	(24 127)	(4 101)

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%.

	2011	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Кредиты и авансы клиентам	488	1 297
Переоценка по рыночной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6 087	–
Резервы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 947	829
Амортизация	4 942	3 714
Прочие резервы	–	604
Чистая сумма отложенного налогового актива	14 101	6 444



Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Переоценка по рыночной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(2 286)
Переоценка по рыночной стоимости объектов основных средств	(26 122)	(19 821)
Резервы по кредитам	(3 238)	(2 497)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(172)	-
Основные средства	(2 890)	(1 401)
Прочее	-	(310)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(32 422)	(26 315)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(18 321)	(19 871)

По состоянию за 31 декабря 2011 года совокупный отложенный налоговый актив в сумме 6 087 тысяч рублей (2010 г.: отложенное налоговое обязательство в сумме 2 286 тысяч рублей) возник в результате отрицательной переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. (см. Примечание 9).

В отношении переоценки зданий Банка за 31 декабря 2011 года было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 26 122 тысячи рублей (2010 г.: 19 821 тысяча рублей). См. Примечание 11.

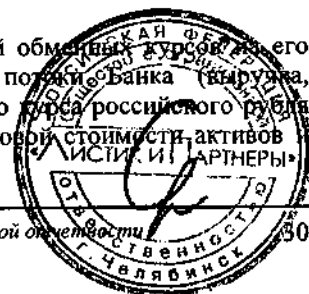
24. Управление финансовыми рисками

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 обменного курса одного финансового положения и потоки денежных средств. Основные денежные потоки Банка (крупная, операционные расходы) являются рублевыми. Потенциальные колебания обменного курса российского рубля по отношению к доллару США или евро могут отрицательно сказаться на балансовой стоимости активов.



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 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 871 341	36 647	38 877	22 777	1 969 642
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	84 276	—	—	—	84 276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 254	—	—	—	49 254
Средства в других банках	68 380	46 253	6 872	—	121 505
Кредиты и дебиторская задолженность	4 763 553	3 948	11 691	—	4 779 192
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	366 222	45 373	6 455	—	418 050
Основные средства	328 196	—	—	—	328 196
Прочие активы	101 647	16 755	1 943	—	120 345
Итого активов	7 632 869	148 976	65 838	22 777	7 870 460
Обязательства					
Средства финансовых учреждений	180 001	—	—	—	180 001
Средства клиентов	6 338 952	149 649	52 223	—	6 540 824
Выпущенные долговые обязательства	101 144	—	17 605	—	118 749
Прочие заемные средства	316 000	—	—	—	316 000
Отложенное налоговое обязательство	18 321	—	—	—	18 321
Прочие обязательства	25 466	—	—	—	25 466
Итого обязательств	6 979 884	149 649	69 828	—	7 199 361
Чистая балансовая позиция	652 985	(673)	(3 990)	22 777	671 099

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

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



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 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	(2 302)	(34)	(124)	(124)
Ослабление доллара США на 5 %	2 302	34	124	124
Укрепление евро на 5 %	(522)	(200)	65	65
Ослабление евро на 5 %	522	200	(65)	(65)

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

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

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

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

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	2 380 586	1 390 061	1 665 263	1 154 885	—	6 590 795
Итого финансовых обязательств	1 712 569	1 621 649	1 548 265	1 892 161	—	6 774 644
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	668 017	(231 588)	116 998	(737 276)	—	(183 849)
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	1 669 062	1 300 781	1 483 029	1 926 483	—	6 379 355
Итого финансовых обязательств	(3 460 493)	(532 690)	(520 354)	(1 674 627)	(19 871)	(6 208 035)
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	(1 791 431)	768 091	962 675	251 856	(19 871)	(1 868 680)



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

	Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	2011
			Чувствительность капитала
Рубль	+ 100	7 528	11 009
Доллар США	+ 100	(139)	325
Евро	+ 100	(185)	(49)
Рубль	- 100	(7 528)	(11 009)
Доллар США	- 100	139	(325)
Евро	- 100	185	49

	Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	2010
			Чувствительность капитала
Рубль	+ 100	(8 308)	(7 162)
Доллар США	+ 100	(298)	(282)
Евро	+ 100	(162)	(157)
Рубль	- 100	8 308	7 162
Доллар США	- 100	298	282
Евро	- 100	162	157

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.

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,71 %	-	-	12,58 %	-	-
Средства в финансовых учреждениях	4,11 %	-	-	4,17 %	2,00 %	-
Кредиты и авансы клиентам	13,64 %	9,00 %	11,05 %	17,65 %	9,00 %	11,50 %
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (облигации)	8,01 %	12,00 %	4,56 %	7,37 %	9,23 %	8,01 %
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ипотека)	13,61 %	-	-	12,58 %	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	8,50 %	-	-	4,00 %	-	-
Средства клиентов						
- Текущие/расчетные счета	0,38 %	0,09 %	0,03 %	2,75 %	0,10 %	0,10 %
- Срочные депозиты	8,91 %	4,46 %	3,58 %	9,97 %	5,40 %	5,08 %
Выпущенные долговые обязательства	8,92 %	-	8,09 %	9,54 %	-	8,06 %
Прочие заемные средства	12,07 %	-	-	15,26 %	-	-

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 2011 года цены на акции были бы на 10% (2010 г.: на 10%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственных средств акционеров составили бы на 10 929 тысяч рублей (2009 г.: на 17 899 тысяч рублей) меньше в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.



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

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2011 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 2011 года:



Акционерный коммерческий банк "БАШКОМСНАББАНК" (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО по состоянию за 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	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	1 969 642	—	—	—	—	1 969 642
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	84 276	84 276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 254	—	—	—	—	49 254
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	91 095	—	13 470	313 485	418 050
Средства в других банках	114 325	—	—	—	7 180	121 505
Кредиты и дебиторская задолженность	247 365	1 298 966	1 665 263	1 141 415	426 183	4 779 192
Основные средства	—	—	—	—	328 196	328 196
Прочие активы	—	—	—	—	120 345	120 345
Итого активов	2 380 586	1 390 061	1 665 263	1 154 885	1 279 665	7 870 460
Обязательства						
Средства других банков	—	—	—	—	180 001	180 001
Средства клиентов	1 698 329	1 609 649	1 517 574	1 708 343	6 929	6 540 824
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 240	—	691	103 818	—	118 749
Прочие заемные средства	—	12 000	30 000	80 000	194 000	316 000
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	18 321	18 321
Прочие обязательства	—	11 394	11 512	—	2 560	25 466
Итого обязательств	1 712 569	1 633 043	1 559 777	1 892 161	401 811	7 199 361
Чистый разрыв ликвидности	668 017	(242 982)	105 486	(737 276)	877 854	671 099
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	668 017	425 035	530 521	(206 755)	671 099	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2010 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	1 054 161	—	—	—	—	1 054 161
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	—	—	—	—	42 164	42 164
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	8	1 135	31 698	—	32 841
Средства в финансовых учреждениях	284 849	—	—	—	17 025	301 874
Кредиты и авансы клиентам	328 237	1 218 850	1 302 856	1 434 652	28 924	4 313 519
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 815	81 923	179 038	372 020	—	634 796
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	—	—
Основные средства	—	—	—	—	283 541	283 541
Прочие активы	15 787	14 869	1 062	20 160	34 007	85 885
Итого активов	1 684 849	1 315 650	1 484 091	1 858 530	405 661	6 748 781
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	(15 001)	—	—	—	—	(15 001)
Средства клиентов	(3 434 203)	(470 502)	(463 597)	(1 309 454)	—	(5 677 756)
Выпущенные долговые обязательства	(11 289)	(62 188)	(56 757)	(93 173)	—	(223 407)
Прочие заемные средства	—	—	—	(272 000)	—	(272 000)
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	(19 871)	(19 871)
Прочие обязательства	(6 436)	—	—	—	(1 910)	(8 346)
Итого обязательств	(3 466 929)	(532 690)	(520 354)	(1 674 627)	(21 781)	(6 216 381)
Чистый разрыв ликвидности	(1 782 080)	782 960	963 737	183 903	383 880	324 400
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(1 782 080)	(999 120)	(35 383)	148 520	532 400	

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

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

25. Управление капиталом

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

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

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

	2011	2010
Основной капитал	455 938	400 961
Дополнительный капитал	372 287	308 583
Суммы, вычитаемые из капитала	—	—
Итого нормативного капитала	827 225	709 544

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

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	320 951	255 951
Нераспределенная прибыль	134 148	145 264
За вычетом нематериальных активов	(161)	(254)
Итого капитала 1-го уровня	454 938	400 961
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	154 687	120 583
Субординированные кредиты	217 500	187 900
Привилегированные акции	100	100
Итого капитала 2-го уровня	372 287	308 583
Итого капитала	827 225	709 544

В течение 2011 и 2010 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:

	2011	2010
Менее 1 года	46 726	14 849
Более 1 года	125 616	12 196
Итого обязательств по операционной аренде	172 342	27 045

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:

	2011	2010
Гарантии выданные	286 161	171 721
Итого обязательств кредитного характера	286 161	171 721

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



За 31 декабря 2011 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 2011 года составили 50 446 тысяч рублей (2010 г.: 38 460 тысяч рублей). По мнению руководства банка, риск понесения убытков по ним незначителен. На отчетную дату у Банка отсутствуют обязательства в виде аккредитивов и задолженности по соответствующим инструментам. Кроме того, по состоянию за 31 декабря 2011 года обязательные резервы на сумму 84 276 тысяч рублей (2010 г.: 42 164 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 котировка 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, закладные 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 2011 года:



	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	49 254	–	49 254
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Корпоративные еврооблигации	51 828	–	–	51 828
Корпоративные облигации	53 489	–	–	53 489
Корпоративные акции и долевое участие	149 187	–	14 406	163 593
Ипотечные закладные	–	103 419	–	103 419
Векселя учтенные	–	–	45 722	45 722
Итого активов	254 504	152 673	60 128	467 305

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

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

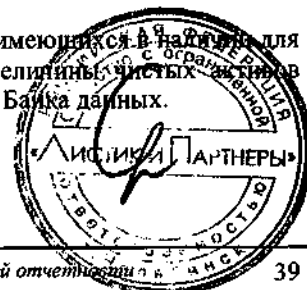
Ниже представлена сверка изменений справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесенной к третьему уровню справедливой стоимости, за 2011 год:

Справедливая стоимость за 31 декабря 2010 года	23 616
Выбытие (ЗПИФ)	(4 408)
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости (ЗПИФ)	(4 802)
Приобретение (векселя)	45 722
Справедливая стоимость за 31 декабря 2011 года	60 128

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

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

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, имеющих в наличии для продажи, отнесенная к третьему уровню справедливой стоимости, отличается от их балансовой стоимости незначительно.

Справедливая стоимость уставного капитала, основных средств и прочих активов и обязательств неконтрактного характера не рассчитывается, так как они не являются финансовыми инструментами согласно МСФО 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:

	2011	2010
Кредиты на начало года	188 342	363 838
Кредиты, выданные в течение года	192 556	606 988
(Кредиты, возвращенные в течение года)	(194 794)	(782 484)
Кредиты на конец года	185 854	188 342
Процентный доход по кредитам клиентам за год	24 503	53 927
Средства клиентов		
Депозиты на начало года	28 221	38 258
Депозиты, полученные в течение года	1 243 562	3 202 884
(Депозиты, выплаченные в течение года)	(1 159 563)	(3 212 921)
Депозиты, на конец года	112 220	28 221
Процентные расходы по депозитам за год	(504)	(16)
Выпущенные долговые обязательства		
Собственные векселя на начало года	86 704	—
Собственные векселя, выпущенные в течение года	—	469 886
(Собственные векселя, погашенные в течение года)	(86 704)	(383 181)
Собственные векселя на конец года	—	86 704
Процентные расходы по долговым обязательствам за год	—	(43 505)
Прочие заемные средства		
Субординированные кредиты на начало года	192 000	150 000
Субординированные кредиты, полученные в течение года	30 000	50 000
(Субординированные кредиты, погашенные в течение года)	—	(8 000)
Субординированные кредиты на конец года	222 000	192 000
Процентные расходы по прочим заемным средствам за год	(24 705)	(24 577)
Общая прибыль (убыток) за год	(706)	(14 171)
Вознаграждения руководящему персоналу		
Расходы на заработную плату, премии и прочие выплаты за год	(28 917)	(24 143)
Расходы на страховые взносы за год	(2 193)	(1 458)

В 2011 году вознаграждения участникам Совета директоров Банка не выплачивались.

29. События после отчетного периода

26 апреля 2011 года годовое общее собрание акционеров объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 3 852 тысячи рублей и дивиденды по привилегированным акциям в сумме 120 тысяч рублей.



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

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

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

Обесценение долевого актива, имеющегося в наличии для продажи. Банк определяет, что доли в активах, 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.

