



Акционерный коммерческий банк «Новация»
(открытое акционерное общество)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

Заявление об ответственности руководства	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет совокупных доходов	6
Отчет об изменениях в собственном капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	14
4.1. Ключевые методы оценки	14
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	16
4.3. Обесценение финансовых активов	16
4.4. Прекращение признания финансовых активов	19
4.5. Денежные средства и их эквиваленты	20
4.6. Обязательные резервы в Банке России	21
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	21
4.8. Средства в других банках	22
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность	23
4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23
4.11. Основные средства	24
4.12. Инвестиционная недвижимость	26
4.13. Амортизация	26
4.14. Операционная аренда	27
4.15. Заемные средства	27
4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	27
4.17. Обязательства кредитного характера	28
4.18. Уставный капитал и эмиссионный доход	28
4.19. Дивиденды	28
4.20. Отражение доходов и расходов	28
4.21. Налог на прибыль	29
4.22. Переоценка иностранной валюты	30
4.23. Взаимозачеты	30
4.24. Учет влияния инфляции	30
4.25. Заработная плата и связанные с ней отчисления	31
4.26. Операции со связанными сторонами	31
5. Денежные средства и их эквиваленты	32
5.1. Обязательные резервы в Банке России	32
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	32
и убыток	32

7. Средства в других банках	33
8. Кредиты и дебиторская задолженность	34
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43
10. Инвестиционная недвижимость	43
11. Основные средства и нематериальные активы	44
12. Прочие активы	46
13. Средства клиентов	46
14. Прочие заемные средства	47
15. Прочие обязательства	47
16. Уставный капитал	48
17. Процентные доходы и расходы	49
18. Комиссионные доходы и расходы	49
19. Прочие операционные доходы	49
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50
21. Административные и прочие операционные расходы	50
22. Налоги на прибыль	51
23. Дивиденды	52
24. Управление финансовыми рисками	53
25. Управление капиталом	64
26. Условные обязательства	65
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	66
28. Операции со связанными сторонами	70
29. События после отчетной даты	71

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство ОАО АКБ «Новация» отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности с учетом допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, утверждена к выпуску и подписана Советом директоров 27 апреля 2012 года.

Председатель Правления

Е. А. Мещерякова

Главный бухгалтер

Д. С. Сайфутдинова

МП

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года

		тыс. руб.	
	Примечание	2011	2010
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	237 308	360 185
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26	17 002	9 004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	20 099	21 610
Средства в других банках	7	375 672	300 732
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 036 700	653 863
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	682	688
Инвестиционная недвижимость	10	27 313	28 863
Основные средства	11	64 262	51 146
Текущие требования по налогу на прибыль		374	847
Отложенный налоговый актив			
Прочие активы	12	95 289	95 814
ИТОГО АКТИВОВ		1 874 701	1 522 752
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	(1 607 832)	(1 317 209)
Прочие заемные средства	14	(26 194)	(25 923)
Прочие обязательства	15	(27 879)	(4 701)
Текущие обязательства по налогу на прибыль		(687)	(484)
Отложенное налоговое обязательство	22	(4 144)	(2 520)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		(1 666 736)	(1 350 837)
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Уставный капитал	16	(55 546)	(55 546)
Фонд переоценки основных средств	25	(36 651)	(25 014)
Нераспределенная прибыль	25	(115 768)	(91 355)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		(207 965)	(171 915)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		(1 874 701)	(1 522 752)

Утверждено к выпуску Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 27 апреля 2012 года.

Председатель Правления

Е. А. Мещерякова

Главный бухгалтер

Д. С. Сайфутдинова

МП

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

тыс. руб.

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	17	160 044	128 702
Процентные расходы	17	(79 025)	(72 847)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	17	81 019	55 855
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(12 751)	3 592
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		68 268	59 447
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	(380)	(97)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 582	2 541
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(393)	(716)
Комиссионные доходы	18	53 030	58 794
Комиссионные расходы	18	(1 869)	(1 489)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		(717)	790
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(6)	7
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	12, 15	(4 861)	(6 845)
Прочие операционные доходы	19	20 928	9 073
Чистые доходы (расходы)		136 582	121 505
Административные и прочие операционные расходы	21	(97 921)	(88 413)
Прибыль (убыток) до налогообложения		38 661	33 092
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	22	(11 608)	(9 668)
Прибыль (убыток) за период		27 053	23 424

Утверждено к выпуску Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 27 апреля 2012 года.

Председатель Правления

Е. А. Мещерякова

Главный бухгалтер

Д. С. Сайфутдинова

МП

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	Примечание	2011	2010
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		27 053	23 424
Прочие компоненты совокупного дохода			
Переоценка основных средств	11	12 528	
Отложенное налоговое обязательство (актив) относимое на капитал	22	(891)	45
Выбытие переоценки основных средств в результате реализации			
Увеличение прибыли от реализации основных средств			
Совокупный доход за период		38 690	23 469

Утверждено к выпуску Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 27 апреля 2012 года.

Председатель Правления

Е. А. Мещерякова

Главный бухгалтер

Д. С. Сайфутдинова

МП

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

тыс. руб.

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 31 декабря 2009 года		55 546	24 969	70 571	151 086
Совокупный доход			45	23 424	23 469
Дивиденды объявленные	23			(2 640)	(2 640)
Остаток на 31 декабря 2010 года		55 546	25 014	91 355	171 915
Совокупный доход			11 637	27 053	38 690
Дивиденды объявленные	23			(2 640)	(2 640)
Остаток на 31 декабря 2011 года		55 546	36 651	115 768	207 965

Утверждено к выпуску Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 27 апреля 2012 года.

Председатель Правления

Е. А. Мещерякова

Главный бухгалтер

Д. С. Сайфутдинова

МП

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

тыс. руб.

	Примечание	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		149 532	129 143
Проценты уплаченные		(74 774)	(70 050)
Комиссии полученные		53 030	58 794
Комиссии уплаченные		(1 869)	(1 489)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		(380)	(97)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 582	2 541
Прочие операционные доходы		9 084	5 946
Уплаченные операционные расходы		(87 249)	(83 223)
Уплаченный налог на прибыль		(10 774)	(9 599)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		39 182	31 966
(Прирост) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(7 998)	(2 798)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 031	(19 829)
Чистый (прирост) снижение по средствам в кредитных организациях		(24 950)	(60 450)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(378 620)	(76 450)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(5 434)	4 203
Чистый (прирост) снижение по средствам Банка России		(49 990)	110 020
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов		286 500	306 760
Чистый (прирост) снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Чистый (прирост) снижение по прочим обязательствам		22 939	(154)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(156 522)	261 302
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся для продажи»			
Приобретение основных средств	10	(1 550)	(7 517)
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		(7 278)	(28 863)
Выручка от реализации основных средств		6 161	305
Дивиденды полученные		14	89
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(2 653)	(35 986)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (продолжение)

	Примечание	2011	2010
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение прочих заёмных средств		149	70
Выплаченные дивиденды		(2 640)	(2 640)
Прочие выплаты акционерам			(310)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(2 491)	(2 880)
Влияние изменения официального курса БР на денежные средства и их эквиваленты		(393)	(716)
Чистый прирост (отток) денежных средств и их эквивалентов		(122 877)	253 686
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	360 185	106 499
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	237 308	360 185

Утверждено к выпуску Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 27 апреля 2012 года.

Председатель Правления

Е. А. Мещерякова

Главный бухгалтер

Д.С.Сайфутдинова

МП

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность банка

Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) создан 20.11.1990 г. на базе Жилсоцбанка с уставным капиталом 4200 рублей, с целью оказания услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан и их объединений.

Банковский идентификационный код (БИК): 047908700

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0100000050

Номер контактного телефона (факса):

телефон (8772) 53-00-78,

факс (8772) 53-00-79,

Адрес электронной почты: office@novabank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети "Интернет", на которой доступна информация об эмитенте (банке), выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: www.novabank.ru

Основной государственный регистрационный номер 1020100001899 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 000352016 от 18 сентября 2002 года).

Банк работает на основании лицензии №840 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами и банковской лицензии №840 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами, выданными Банком России 25 октября 2002 года.

Банк имеет филиал, два дополнительных офиса и два операционных офиса:

№ п.п.	НАИМЕНОВАНИЕ СТРУКТУРНОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ	МЕСТОРАСПОЛОЖЕНИЕ
1	головной офис	Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Димитрова, д.4, корпус 1.
2	филиал	Республика Адыгея, пос. Энем, ул. Чкалова, 26.
3	дополнительный офис №1	Республика Адыгея, город Майкоп, ул. Жуковского 35а
4	дополнительный офис №2	Республика Адыгея, р.п. Тульский, ул. Октябрьская, 24
5	операционный офис №1	Республика Адыгея, город Майкоп, ул. Железнодорожная, 166
6	операционный офис №2	г. Краснодар, ул. Ставропольская, 5

Основным видом деятельности являются банковские операции на территории Российской Федерации в Республике Адыгея.

Банковские операции включают в себя привлечение депозитов, выдачу кредитов в российских рублях и иностранной валюте, расчетно – кассовое обслуживание, предоставление банковских гарантий, проведение расчетов по экспортным (импортным) операциям клиентов, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами, обслуживание по системе «Банк - Клиент», прием коммунальных и иных платежей населения, денежные переводы в рублях со счета по вкладу и без открытия счета, переводы денежных средств по системе международных денежных переводов «WESTERN UNION» на территории Российской Федерации в рублях и за ее пределы – в рублях и иностранной валюте, денежные переводы по системе «Золотая Корона».

Кроме того, банк осуществляет инкассацию денежной выручки и перевозку ценностей, предоставляет в аренду индивидуальные сейфы, осуществляет выдачу наличных денежных средств по пластиковым картам «Золотая корона», проводит эмиссию и обслуживание пластиковых карт системы «Золотая корона», в т.ч.

1. Основная деятельность банка (продолжение)

предоплаченных карт системы «Золотая корона», осуществляет «овердрафтное» кредитование в рамках зарплатных проектов.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (свидетельство от 11.11.2004 №152). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ моратория на платежи.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации коммерческих банков Республики Адыгея, ассоциированным членом Санкт - Петербургской валютной биржи, участником платежной системы «Золотая Корона», членом северо-западной Ассоциации Банковских карт (СЗАБК).

Официальный аудитор банка – ЗАО «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие».

Банк не является участником банковской группы (холдинга).

Основными акционерами банка являются физические лица, доля которых составляет 97,3%. Наиболее крупные пакеты акций имеют: Бибова З.М. (16,17%), Бибова Н.Р. (6,47%). Бибова А.М. (16,16%), Бут С.В. (19,35%), Баядян А.Ю. (19,35%), Карамов Р.Р. (17,46%).

Средняя численность персонала Банка в течение отчетного периода составила 103 человек (в 2010 году: 99 человек).

Банк не имеет рейтинга. Согласно рейтингу Центра экономического анализа информационного агентства «Интерфакс» по состоянию на 01 января 2012 года из 926 банка России, принявших участие в рэнкинге Интерфакс-100, банк занимает 569 место по величине активов, 789 место по величине собственных средств (капитала) банка, а по величине полученной прибыли 455 место.

Среди банков Южного федерального округа банк занимает 17 место по уровню активов, 36 место – по уровню собственных средств (капитала), 15 место по прибыли до налогообложения.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

В 2011 году продолжалось посткризисное восстановление мировой и российской экономики. Экономика страны все также сильно зависит от цен на нефть. Стабильно высокая цена на нефть помогла выполнить бюджет и получить профицит. Риски снижения спроса на энергоресурсы в мире могут и в дальнейшем влиять на операционную среду банков. Несмотря на тенденцию роста внутреннего валового продукта (далее - ВВП), сохранилась нестабильность инвестиций в основной капитал. На нестабильность инвестиционного климата в России оказывают влияние политические факторы, вызванные подготовкой к выборам нового Президента страны. Риск изменения политической ситуации в стране оценивается как невысокий, однако возможны различные варианты развития политических событий.

Рост ВВП связан с высокой динамикой обрабатывающих производств, транспорта и торговли. Наибольший прирост выпуска продукции отмечен в машиностроительном, химическом, деревообрабатывающем производствах, производстве кожи. Восстановление объема строительных работ, в том числе в жилищном строительстве происходит крайне медленно и носит неустойчивый характер.

На фоне экономического роста в стране в 2011 году отмечается довольно низкий уровень инфляции.

Одним из важнейших событий 2011 года является вступление России в ВТО.

Ситуация в банковском секторе по сравнению с прошлым годом значительно улучшилась. Возросла кредитная активность со стороны банков, увеличились объемы

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

кредитования, как корпоративных клиентов, так и физических лиц. Позитивным фактором в 2011 году явилось снижение уровня безработицы.

Относительная стабильность экономической среды способствовала притоку денежных средств граждан и развитию новых сфер приложения капитала.

В отчетном году изменений в действующем законодательстве относительно потребительского кредитования, залога автотранспортных средств не произошло. Также несовершенна законодательная база по делам несостоятельности и банкротстве, об исполнительном производстве, отсутствуют формализованные процедуры регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, имеют место недостатки правовой и фискальной систем. Несправедливое налоговое законодательство при реализации имущества, полученного в результате отступного, приводит к убыткам.

Банковский сектор, подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений. Дальнейший выход из экономического кризиса и восстановление стабильности российской экономики будет во многом зависеть от выбора политического лидера страны, от избранной правительством финансовой и денежно – кредитной политики, эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее МСФО и разъяснения Постоянного комитета по интерпретации и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены в приложении 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Основные корректировки относятся к справедливой стоимости основных средств (инвестиционной собственности), амортизируемой стоимости кредитов, дебиторской задолженности и средств клиентов, и отражаются на счете прибылей и убытков.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Принятие новых стандартов, поправок к стандартам и интерпретаций, обязательных к применению с 1 января 2011 года, а именно:

- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (в новой редакции) вступил в силу с 1 января 2011 года. В стандарте уточнено определение связанной стороны с целью упрощения идентификации отношений связанных сторон, особенно в части значительного влияния и совместного контроля;

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации - Классификация выпусков прав на акции для распределения среди имеющих акционеров» (поправки) вступил в силу с 1 февраля 2010 года. Поправками были внесены изменения в определение финансового обязательства, чтобы классифицировать

3. Основы представления отчетности (продолжение)

выпуски прав на акции для распределения среди имеющихся акционеров;

- Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов» вступила в силу с 1 июля 2010 года. Интерпретация разъясняет, что долевые инструменты, предоставленные кредитору с целью погашения финансового обязательства, представляют собой выплаченное вознаграждение согласно параграфу 41 МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: в поправках уточняются требования к раскрытию информации, и подчеркивается взаимосвязь между раскрытием количественной и описательной информации и характером и объемом рисков, связанных с финансовыми инструментами.

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: поправка разъясняет в отношении отчета об изменениях в капитале, что компания должна представлять анализ прочего совокупного дохода по каждому компоненту капитала либо в отчете об изменениях в капитале, либо в примечаниях к финансовой отчетности. Поправка применяется ретроспективно.

- МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»: поправка разъясняет, что в результате выпуска МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» соответствующие поправки, внесенные в МСФО (IAS) 27, в МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности», применяются перспективно в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, или ранее, если МСФО (IAS) 27 применяется досрочно. Поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты.

- Пересмотренный МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (обеспечена симметричность отношений связанных сторон, включены/исключены новые взаимоотношения)

Изменения в МСФО (IAS) 1 относительно замены отчета о прибылях и убытках отчетом о совокупном доходе банком были применены в 2009 году. В качестве альтернативы банк сделал выбор в пользу представления двух отдельных отчетов: отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупном доходе. В результате других изменений банк представил отчет о финансовом положении, ранее именуемый бухгалтерским балансом.

Изменения МСФО (IFRS) 7 «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» (вступивший в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты) применяется с 2009 года. В 2010 году банк не переклассифицировал финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и имеющихся в наличии для продажи.

Показатели инфляции за 2011 год позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности – финансовые инструменты, с правом обратной продажи эмитенту» (вступивший в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты) влияния на финансовую отчетность банка не оказал.

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 требует раскрытия определенной информации, связанной с инструментами, потенциально предъявляемыми эмитенту к выкупу и

3. Основы представления отчетности (продолжение)

классифицированными в составе капитала. Указанные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность банка.

В 2011 году банк не принимал досрочно новые или пересмотренные МСФО.

4. Принципы учетной политики

Ниже раскрыты существенные принципы признания, классификации, стоимостной оценки и отражения отдельных статей представляемой финансовой отчетности.

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используется модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Банк предполагает, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, банк

4. Принципы учетной политики (продолжение)

использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива банку или банком.

Выбранный метод применяется банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного

4. Принципы учетной политики (продолжение)

или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае, если у банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на

4. Принципы учетной политики (продолжение)

основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все процедуры, определенные внутренними документами банка, с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

Решение о списании финансового актива может быть принято в случае неисполнения должником (заемщиком) обязательств перед банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании финансового актива. Основанием для списания нереального для взыскания актива является наличие следующих документов:

- судебных актов;
- актов судебных приставов – исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями;
- актов органов государственной регистрации;
- иных актов, доказывающих невозможность погашения финансового актива.

В случае, если сумма нереальной для взыскания задолженности составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) банка, решение о списании нереальной для взыскания задолженности принимается советом директоров банка.

Решение о списании нереальной для взыскания задолженности, сумма которой составляет один или менее одного процента от величины собственных средств (капитала) банка, принимается коллегиальным исполнительным органом банка – правлением.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

√ банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- √ первоначального актива (производимые банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- √ по условиям договора передачи банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- √ банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях

4. Принципы учетной политики (продолжение)

незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение коллегиальному исполнительному органу банка – правлению.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей оценки опционов. При наличии методики оценки, широко

4. Принципы учетной политики (продолжение)

применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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 отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам – контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по

4. Принципы учетной политики (продолжение)

процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до

4. Принципы учетной политики (продолжение)

погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право банка на получение выплаты и если существует вероятность получения дивидендов.

4.11. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания (основные средства) регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, 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.

Переоценке подлежит вся группа основных средств, к которой относится переоцениваемый актив с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.12. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (здание / часть здания) – это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или иного и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело

место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если банк занимает инвестиционную недвижимость, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

4.13. Амортизация

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

Наименование группы основных средств	Срок полезного использования (лет)	Норма амортизации (%)
Здания	50	2
Транспортные средства	7	15
Банковское оборудование	от 3 до 10	10-33

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Оценочные сроки полезного использования и остаточная стоимость пересматриваются на ежегодной основе.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат:

- даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия);
- даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.14. Операционная аренда

Если банк выступает в качестве арендатора, то арендованное имущество, полученное на условиях операционной аренды в балансе банка не отражается. Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются банком как расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда банк выступает арендодателем, имущество, сданное в аренду, продолжает отражаться на балансе банка и подвергается амортизации в порядке, предусмотренном амортизационной политикой банка.

Арендные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение всего срока аренды, даже если поступления арендной платы осуществляются иначе.

4.15. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства других банков (включая Банк России), средства клиентов, прочие заемные средства.

Заемные средства 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, оцениваются в момент получения 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 отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

*4. Принципы учетной политики (продолжение)***4.17. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной сумме первоначального признания и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.18. Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

4.19. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

4.20. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, за учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

4.21. Налог на прибыль

Расходы по налогообложению отражены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) 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 сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых 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 конец отчетного периода..

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в

4. Принципы учетной политики (продолжение)

которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному налоговому органу.

4.22. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения операций в иностранной валюте по курсу отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2011 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 рубля за 1 ЕВРО. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.23. Взаимозачеты

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражение только чистого итога в балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

4.24. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.25. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.26. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

тыс. руб.

	2011	2010
Наличные средства	67 054	46 438
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	151 423	295 555
Корреспондентские счета в банках:	18 831	18 192
- Российской Федерации	10 932	2 351
- других стран	7 899	15 841
Итого денежных средств	237 308	360 185

Все операции с денежными средствами включены в отчет о движении денежных средств. Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в Примечании 24.

5.1. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения. В Банке России депонированы обязательные резервы на сумму 17 002 тыс. руб. (2010 г. – 9 004 тыс. руб.), которые представляют собой средства, не предназначенные для финансирования ежедневных операций банка.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..

тыс. руб.

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	20 099	21 610
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 099	21 610

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

тыс. руб.

	2011	2010
Российские государственные облигации	20 099	21 488
Итого долговых ценных бумаг	20 099	21 488
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки		122
Итого долевых ценных бумаг		122
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 099	21 610

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации.

ОФЗ, имеющиеся в портфеле банка на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 21.01.2011 г. до 03.08.2016 г. и доходность к погашению от 6,1 до 6,9% в зависимости от выпуска.

б. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Географический анализ, а также анализ долговых ценных бумаг по срокам погашения представлен в Примечании 24.

7. Средства в других банках

	2011	2010
Депозиты в ЦБ РФ	260 072	210 082
Кредиты в других банках	115 600	90 650
Резервы под обесценения средств в других банках		
Итого кредитов (депозитов) банкам	375 672	300 732

тыс. руб.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31.12.2011:

	2011	2010
Текущие и необесцененные		
- депозиты в ЦБ РФ	260 072	210 082
- в других российских банках	115 600	90 650
Итого текущих и необесцененных	375 672	300 732
Индивидуально обесцененные		
- в других российских банках		
Итого индивидуально обесцененных		
Средства в других банках до вычета резерва	375 672	300 732
Резерв под обесценение		
Итого средств в других банках	375 672	300 732

тыс. руб.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2011 года банк разместил краткосрочные депозиты в Банке России со сроком погашения в январе 2012 года по эффективной ставке от 3% до 4% (2010 г.: от 3% до 2,85%).

Совокупная сумма депозитов в Банке России составляла 260 072 тысяч рублей (2010 г.: 210 082 тысяч рублей), или 69,2% от общей суммы средств в других банках (2010 г.: 69,8 %).

Средства в других банках представляют собой кредиты, предоставленные ОАО АКБ «Новокузнецкий муниципальный банк», ОАО КБ «Эллипс банк» и ЗАО АКБ «Экспресс-Волга» и страховой депозит в ОАО «БАНК УРАЛСИБ».

Сумма требований к кредитным организациям по состоянию на 01.01.2012 года составляет:

- ОАО АКБ «Новокузнецкий муниципальный банк» - 40 111 тыс. руб;
- ОАО КБ «Эллипс банк» - 30 006 тыс. руб. ;
- ЗАО АКБ «Экспресс-Волга» - 45 000 тыс. руб. ;
- ОАО «БАНК УРАЛСИБ» - 483 тыс. руб.

6. Средства в других банках (продолжение)

Средства другим банкам предоставляются по рыночным ставкам.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24, справедливая стоимость средств в других банках – в Примечании 27.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

тыс. руб.

	2011	2010
Корпоративные клиенты	330 163	236 892
Кредитование компаний малого бизнеса	216 724	129 427
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	449 901	321 820
Кредиты индивидуальным предпринимателям	139 909	54 790
Дебиторская задолженность	4 762	3 597
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(104 759)	(92 663)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 036 700	653 863

В соответствии с кредитной политикой банка к корпоративным клиентам относятся заемщики по размеру совокупной задолженности свыше 5% от собственных средств (капитала) банка. Кредиты физических лиц включают потребительские кредиты, автокредиты и кредиты, предоставленные с использованием пластиковых карт.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
ИТОГО Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	3 746	30 605	48 170	9 232	910	92 663
Отчисления (восстановления) в резерв под обесценение в течение года	5 101	6 741	29	(786)	32	11 117
Реклассификация «Резервов по прочим активам» в статью «Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности» в течение года	4 288	(2 654)				1 634

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Кредиты, списанные в течение года как безнадежные			(655)			(655)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	13 135	34 692	47 544	8 446	942	104 759

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009 года	29 598	4 928	53 896	18 240		106 662
Отчисления (восстановления) в резерв под обесценение в течение года	(25 852)	30 766	(3 062)	(9 008)	910	(6 246)
Реклассификация «Резервов по прочим активам» в статью «Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности» в течение года		2 654				2 654
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные		(7 743)	(2 664)			(10 407)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	3746	30 605	48 170	9232	910	92 663

Дебиторская задолженность по состоянию за 31.12.2011 года представляет собой задолженность по процентным платежам

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

тыс. руб.

	2011	2010
Задолженность корпоративных клиентов		38
Задолженность компаний малого бизнеса	38	
Задолженность индивидуальных предпринимателей	91	154
Задолженность физических лиц	4 633	3 405
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(942)	(910)
Итого дебиторская задолженность	3 820	2 687

Ниже представлена структура резерва под обесценение дебиторской задолженности:

тыс. руб.

	2011	2010
Резерв по задолженности корпоративных клиентов		38
Резерв по задолженности компаний малого бизнеса	38	
Резерв по задолженности индивидуальных предпринимателей	91	154
Резерв по задолженности физических лиц	813	718
Итого	942	910

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

тыс. руб.

Наименование статьи	2011	2010
Физические лица	406 177	276 344
Торговля	126 561	96 274
Промышленность	223 546	120 795
Строительство	73 077	19 822
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды		9 700
Транспорт	21 664	8 790
Сельское хозяйство	22 941	7 933
Прочие виды деятельности	162 734	114 205
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 036 700	653 863

По состоянию на 31 декабря 2011 года у банка было 9 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 20 879 тыс. рублей или 10% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляет 286 603 тыс. руб., или 25,1% от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2010 года у банка было 6 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 19 330 тыс. рублей или 10% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляет 145 310 тыс. руб., или 19,5% от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

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

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитова ние	Индивидуаль ные предпринимате ли	Дебиторская задолженнос ть	Итого
Кредиты, обеспеченные:	317 028	182 032	402 357	131 463	3 820	1 036 700
- ценными бумагами, принятыми в обеспечение		39 693	16 695			56 388
- объектами недвижимости	79 273	81 300	201 266	75 290		437 129
- автотранспортом	110 056	31 573	553 941	57 481		753 051
- имуществом	6 736	17 900	29 090	800		54 526
- товарами в обороте	16 986	21 750		18 586		57 322
- оборудованием	138 588	65 060		32 140		235 788
- гарантиями, поручительством третьих лиц	595 196	317 050	536 232	84 799		1 533 277
Итого обеспечения	946 835	574 326	1 337 224	269 096		3 127 481

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

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитова ние	Индивидуаль ные предпринимате ли	Дебиторская задолженнос ть	Итого
Кредиты, обеспеченные:	233 146	98 822	273 650	45 558	2687	653 863
- ценными бумагами, принятыми в обеспечение		32 384	16 695			49 079
- объектами недвижимости	121 200	204 250	63 307	24 100		412 857
- автотранспортом	42 167	57 059	395 775	15 591		510 592
- имуществом			40 853	9 879		50 732
- товарами в обороте	20 850	32 553		5 760		59 163
- оборудованием	67 780	56 510		3 200		127 490
- гарантий, поручительством третьих лиц	450 800	406 529	111 401	2 500		971 230
Итого обеспечения	702 797	789 285	628 031	61 030		2 181 143

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	17 191			12 706		29 897
- крупные новые заемщики				11 062		11 062
- кредиты средним компаниям		8 600				8 600
- кредиты малым компаниям		36 375		62 387		98 762
- кредиты населению			160 673		2 716	163 389
Итого текущих и необесцененных	17 191	44 975	160 673	86 155	2 716	311 710
Индивидуально обесцененные:						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	262 972			13 085		276 057
- крупные новые заемщики	50 000					50 000
- кредиты средним компаниям		27 709				27 709
- кредиты малым компаниям		131 604		35 169		166 773
- кредиты населению			256 343		1 219	257 562
Итого индивидуально обесцененных	312 972	159 313	256 343	48 254	1 219	778 101
Резерв под обесценение индивидуально обесцененных	(13 135)	(22 256)	(14 659)	(2 946)	(115)	(53 111)
Просроченные обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		1 528				1 528
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		451	4 447			4 898

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		10 457	3 512	5 500	91	19 560
- с задержкой платежа свыше 360 дней			24 926		736	25 662
Итого просроченных обесцененных		12 436	32 885	5 500	827	51 648
Резерв под просроченные обесцененные		(12 436)	(32 885)	(5 500)	(827)	(51 648)
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	330 163	216 724	449 901	139 909	4 762	1 141 459
Резерв под обесценение	(13 135)	(34 692)	(47 544)	(8 446)	(942)	(104 759)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	317 028	182 032	402 357	131 463	3 820	1 036 700

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	11 364					11 364
- крупные новые заемщики	17 231					17 231
- кредиты средним компаниям		6 734				6 734
- кредиты малым компаниям		18 025		43 614		61 639
- кредиты населению			103 463		1 340	104 803
- дебиторская задолженность						
Итого текущих и необесцененных	28 595	24 759	103 463	43 614	1 340	201 771
Индивидуально обесцененные:						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	158 803					158 803

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

- крупные новые заемщики	49 494					49 494
- кредиты средним компаниям		27 709				27 709
- кредиты малым компаниям		60 997		2 976		63 973
- кредиты населению			182 900			182 900
- дебиторская задолженность					2 103	2 103
Итого индивидуально обесцененных	208 297	88 706	182 900	2 976	2 103	484 982
Резерв под обесценение индивидуально обесцененных	(3 746)	(14 643)	(12 713)	(1 032)	(756)	(32 890)
Просроченные обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			2 998			2 998
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		2 898	4 534	7 500	154	15 086
- с задержкой платежа свыше 360 дней		13 064	27 925	700		41 689
Итого просроченных обесцененных		15 962	35 457	8 200	154	59 773
Резерв под просроченные обесцененные		(15 962)	(35 457)	(8 200)	(154)	(59 773)
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	236 892	129 427	321 820	54 790	3 597	746 526
Резерв под обесценение	(3746)	(30 605)	(48 170)	(9 232)	(910)	(92 663)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	233 146	98 822	273 650	45 558	2 687	653 863

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие просроченной задолженности по основному долгу и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компани и малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам					
- имущество		18 180	6 000	800	24 980
- автотранспорт	17 000	10 150	26 458	18 520	72 128
- объекты недвижимости	3 000	22 000	119 282	37 000	181 282
Итого	20 000	50 330	151 740	56 320	278 390
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные					
- объекты недвижимости	76 273	53 300	81 981	32 690	244 244
- автотранспорт	93 056	21 423	470 000	38 961	623 440
- имущество	6 736	9 100	9 190		25 026
- товары в обороте	16 986	11 050		8 129	36 165
- оборудование	138 588	63 060		27 615	229 263
Итого	331 639	157 933	561 171	107 395	1 158 138

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компани и малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам					
- имущество			37 315		37 315
- автотранспорт			35 219		35 219
- недвижимость					
Итого			72 534		72 534
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные					

- объекты недвижимости	121 200	162 083	35 979		319 262
8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)					
- автотранспорт	42 167	40 582	224 930		307 679
- имущество			23 218	537	23 755
- товары в обороте	20 850	10 313		1 313	32 476
- оборудование	67 680	19 810		1 174	88 664
Итого	251 897	232 788	284 127	3 024	771 836

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками, осуществляющими кредитование, на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена на основании внутренних рекомендаций банка.

Внутренняя политика в отношении принимаемого залога направлена на обеспечение возвратности денежных средств по размещаемым средствам банка.

В отношении принимаемого обеспечения производится анализ и оценка следующих факторов:

- способность данного вида имущества быть предметом залога;
- фактическое состояние имущества;
- наличие прав залогодателя на имущество, достаточных для передачи указанного имущества в залог;
- отсутствие у залогодателя ограничений на распоряжение имуществом, предлагаемым в залог;
- наличие заинтересованности в сделке;
- наличия необходимых условий хранения (эксплуатации), правовых оснований хранения (эксплуатации) и возможности контроля за заложенным имуществом со стороны банка;
- залоговая стоимость имущества;
- возможности страхования заложенного имущества в страховой компании.

Справедливая стоимость кредита на дату выдачи, выданного по ставкам ниже рыночных, определяется путем ссылки на бюллетень «Процентная политика» банковских учреждений в Республике Адыгея.

За 2011 год банк имел в своем балансе кредиты, выданные по ставке ниже рыночных. Расходы от финансовых активов, размещенных по ставкам ниже рыночных, составляли 13 тыс. руб.

В 2010 году банк не выдавал кредитов по ставкам ниже рыночных. Кредиты, выданные ранее по ставкам ниже рыночных, по состоянию на отчетную дату являются кредитами по рыночным ставкам.

Процентный доход от финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, составляет 9 635 тыс. руб. (в 2010 г. – 7 380 тыс. руб.)

Анализ процентных ставок кредитов и дебиторской задолженности, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 24.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности – в Примечании 27.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Анализ долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству:

тыс. руб.		
Индивидуально обесцененные	2011	2010
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	689	689
Итого индивидуально обесцененных	689	689
Резерв под обесценение	(7)	(1)
Итого долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	682	688

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на отчетную дату отражены по себестоимости, так как по ним нет котируемых рыночных цен на активном рынке и их справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

Основные вложения в долевые ценные бумаги:

тыс. руб.				
Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2011	2010
Акции ОАО «Адыгэнергострой»	Производство, передача и распределение электроэнергии	Россия	100	100
Акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство»	Строительство	Россия	589	589
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			689	689

Основным фактором, принимаемым банком во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долевых ценных бумаг, является анализ финансового состояния и деловая репутация контрагента (факторы бизнес – риска).

Анализ изменения резерва по финансовым активам:

тыс. руб.		
Наименование статьи	2011	2010
Резерв под обесценение финансовых активов на 31.12.2010 г.	1	8
Отчисления (восстановление) в резерв на возможные потери по финансовым активам	6	(7)
Резерв под обесценения оценочных обязательств на 31.12.2011 г.	7	1

10. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

тыс. руб.		
	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	28 863	
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно		28 863
Выбытие инвестиционной недвижимости	1550	
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря	27 313	28 863

10. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	2011	2010
Арендный доход	859	631
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	(1 174)	
Доход (расход) от выбытия инвестиционной недвижимости		

тыс. руб.

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде инвестиционного имущества, не подлежащих отмене:

	2011	2010
менее 1 года	40	1 450
от 1 до 5 лет		40

тыс. руб.

На 31 декабря 2011 года инвестиционная недвижимость представляет собой недвижимость, полученную банком в результате договоров об отступном:

- административное здание, расположенное в промышленной зоне г. Майкопа, стоимостью 8 609 тыс. рублей;
- административное здание, расположенное в п.г.т. Тульский, стоимостью 18 704 тыс. рублей.

Административные здания, не занимаемые банком, предназначены для операционной аренды.

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. В 2011 году переоценка инвестиционной недвижимости не производилась. Согласно профессиональному суждению ответственных специалистов банка, в компетенцию которых входит оценка объектов инвестиционной недвижимости, стоимость объектов инвестиционной недвижимости соответствует рыночной (справедливой) стоимости.

По состоянию на отчетную дату объекты инвестиционной недвижимости в качестве обеспечения третьим лицам не предоставлялись.

Уменьшение стоимости инвестиционной недвижимости произошло за счет выделения налога на добавленную стоимость в сумме 1 550 тыс. руб. и его перечисления в бюджет по результатам акта проверки налоговых органов.

11. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Группы основных средств				Итого
	Земля	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	
Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2010	314	49 668	2 729	19 454	72 165
Поступления 2011 год	2 274		439	1 828	4 541
Выбытие 2011 год	(2)		(270)	(680)	(952)
Переоценка основных средств на 31.12.2011		16 860			16 860
Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2011	2 586	66 528	2 898	20 602	92 614
Накопленная амортизация и обесценение на 31.12.2010.		(11 995)	(1 476)	(7 548)	(21 019)
Амортизационные отчисления 2011 год		(994)	(400)	(1 866)	(3 260)

тыс. руб.

11. Основные средства (продолжение)

Поступления 2011 год			(44)	(41)	(85)
Выбытие 2011 год			145	199	344
Переоценка амортизации по основным средствам на 31.12.2011		(4 332)			(4 332)
Накопленная амортизация на 31.12.2011		(17 321)	(1 775)	(9 256)	(28 352)
Остаточная стоимость на 31.12.2011	2 586	49 207	1 123	11 346	64 262
Балансовая стоимость на 31.12.2009 года		49 668	2501	12 823	64 992
Поступления		28 863	228	6 976	36 381
Выбытие				(345)	(345)
Переклассификация основных средств в объекты инвестиционной недвижимости		(28 863)			(28 863)
Остаток основных средств на 31.12.2010		49 668	2 729	19 454	72 165
Накопленная амортизация и обесценение на 31.12.2009		(11 001)	(1 274)	(5 721)	(17 996)
Амортизационные отчисления за 2010 год		(1 079)	(202)	(1 865)	(3 146)
Поступления					
Выбытие				38	38
Амортизационные отчисления по переклассифицированным в объекты инвестиционной недвижимости		85			85
Накопленная амортизация на 31.12.2010		(11 995)	(1 476)	(7 548)	(21 019)
Остаточная стоимость на 31.12.2010		37 673	1 253	11 906	51 146

Здания, принадлежащие банку, были оценены по состоянию на 31.12.2011 года фирмой профессиональных оценщиков Торгово – промышленной Палатой г. Белореченска, обладающей признанной квалификацией и имеющих опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Переоценка зданий производится с периодичностью один раз в три года в связи с незначительными колебаниями рыночной стоимости зданий в республике. Переоценка основных средств на 31.12.2011 составила 16860 тыс. руб. и переоценка амортизации по основным средствам на 31.12.2011 составила 4332 тыс. руб. (чистая переоценка – 12528 тыс. руб.). Предыдущая переоценка зданий проведена по состоянию на 31.12.2008 года.

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в отношении данной переоценки зданий составляет 2506 тыс. руб. (в 2010 г. – 1615 т.р.) по справедливой стоимости и отражено в отчете о совокупном доходе.

Если бы оценка зданий производилась по первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости были следующими:

тыс.руб.		
Здания и сооружения	на 31.12.2011	на 31.12.2010
Первоначальная стоимость	21 655	21 655
Накопленная амортизация и обесценение	(3 165)	(2 732)
Остаточная стоимость	18 490	18 923

Банк имеет полностью самортизированные, но еще используемые в производстве основные средства. Балансовая стоимость таких основных средств до вычета накопленной амортизации составляет 3 735 тыс. руб.

Основных средств, использование которых прекращено и которые предназначены для выбытия, банк не имеет.

Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения основные средства, т.е. не имеет ограничения прав собственности на основные средства.

12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя нефинансовые активы:

тыс. руб.

Наименование статьи	2011	2010
Предоплата за услуги	7 959	8 075
Обеспечение, полученное в собственность по договорам об отступном	100 429	96 121
Прочие	156	187
Итого прочие активы (до вычета резервов под обесценение прочих активов)	108 544	104 383
Резервы под обесценение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи	(13 255)	(8 569)
Итого прочие активы	95 289	95 814

Анализ изменения резерва по прочим активам:

тыс. руб.

Наименование статьи	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов на 31.12.2011 г.	8 569	3 784
Отчисления (восстановление) в резерв на возможные потери по прочим активам	4 686	6 301
Прочие активы, списанные как безнадежные		(1 516)
Резерв под обесценение прочих активов на 31.12.2012 г.	13 255	8 569

Обеспечение, полученное в собственность по договорам об отступном, представляет собой объекты недвижимости, транспортные средства, полученные банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в течение года. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», т.к. банк не имеет конкретного плана продажи.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, первоначально было признано по справедливой стоимости.

13. Средства клиентов

тыс. руб.

	2011	2010
Государственные и общественные организации	31 759	15 020
текущие (расчетные) счета	31 759	15 020
срочные депозиты		
Прочие юридические лица	573 162	477 038
текущие (расчетные) счета	520 496	473 589
срочные депозиты	52 666	3 449
Физические лица	1 002 911	825 151
текущие (расчетные) счета	62 993	39 473
срочные депозиты	939 918	785 678
Итого средств клиентов	1 607 832	1 317 209

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

13. Средства клиентов (продолжение)

тыс. руб.

	2011	2010
Государственные и общественные организации	31 759	15 020
Промышленность	42 036	52 711
Транспорт	7 086	6 290
Строительство	261 359	185 641
Торговля и общественное питание	75 426	33 954
Сельское хозяйство	5 456	13 549
Энергетика	3 312	3 306
Предприятия связи	1182	2 660
Прочие	177 305	178 927
Физические лица	1 002 911	825 151
Итого средств клиентов	1 607 832	1 317 209

На 31 декабря 2011 года банк имел 136 клиентов юридических лиц (на 31.12.2010 года – 105 клиентов) и 470 клиентов физических лиц (на 31.12.2010 года – 319 клиент) с остатками средств свыше 500 тыс. рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 871 114 тыс. рублей (на 31.12.2010 г. – 620 457 тыс. руб.), или 54% всех средств клиентов (2010 г.: – 47 %).

Анализ эффективных процентных ставок, анализ привлеченных средств по срокам, оставшимся до погашения, приведен в Примечании 24.

14. Прочие заемные средства

тыс. руб.

Наименование статьи	2011	2010
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	2 061	1 787
Субординированный депозит	24 122	24 122
Дивиденды к уплате	11	14
Итого прочие обязательства	26 194	25 923

Срочные заемные средства от юридических лиц представляют собой текущие финансовые обязательства банка.

В 2009 году банк привлек субординированный депозит в сумме 24 122 тыс. руб. по фиксированной процентной ставке 6% в год сроком погашения 27.07.2016. В случае прекращения деятельности банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств приведена в Примечании 27.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлен в Примечании 24.

15. Прочие обязательства

тыс. руб.

Наименование статьи	2011	2010
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	66	77
Резерв предстоящих расходов	1 513	3 400

15. Прочие обязательства (продолжение)

Доходы будущих периодов	52	37
Обязательства по прочим операциям	24 973	87
Резерв по оценочным обязательствам	1 275	1 100
Итого прочих обязательств	27 879	4 701

Обязательства по прочим операциям включают суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения в сумме 24 874 тыс. руб.

Резерв предстоящих расходов представляет собой зарезервированную сумму затрат на предстоящую выплату вознаграждения работникам банка по итогам работы за год.

Резерв по оценочным обязательствам создан на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

тыс. руб.

Наименование статьи	2011	2010
Резерв под обесценения оценочных обязательств на 31.12.2010 (31.12.2009)	1 100	556
Отчисления (восстановление) в резерв по оценочным обязательствам	175	544
Использование резерва по оценочным обязательствам		
Резерв под обесценения оценочных обязательств на 31.12.2011 г.	1 275	1 100

Остальные обязательства представляют собой текущие обязательства банка.

Анализ прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения и по структуре валют приведен в Примечании 24.

16. Уставный капитал

в тыс.руб. (за исключением акций)

	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции	Итого
на 31 декабря 2009 года	13 200 000	55 546	55 546
на 31 декабря 2010 года	13 200 000	55 546	55 546
на 31 декабря 2011 года	13 200 000	55 546	55 546

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал банка до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 13,2 млн. руб. (2010 г.: 13,2 млн.руб.).

По состоянию на 31 декабря 2011 года все акции банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям в 2011 году установлены в размере 20% годовых (2011 г.: 20% годовых).

В залог акции банка не передавались.

17. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	146 247	117 555
Средства в других банках	4 195	2 329
Средства, размещенные в Банке России	8 275	8 810
Корреспондентские счета в других банках	2	8
Итого процентных доходов по финансовым активам (кроме долговых), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 325	
Итого процентных доходов	160 044	128 702
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(2 391)	(2 565)
Срочные вклады физических лиц	(76 634)	(70 282)
Итого процентных расходов	(79 025)	(72 847)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	81 019	55 855

18. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	8 105	13 904
Комиссия по кассовым операциям	42 564	40 675
Комиссия за инкассацию	1 101	909
Комиссия по выданным гарантиям	1 260	3 306
Прочие		
Итого комиссионных доходов	53 030	58 794
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1 666)	(1 347)
Комиссия за инкассацию		
Прочие	(203)	(142)
Итого комиссионных расходов	(1 869)	(1 489)
Чистый комиссионный доход (расход)	51 161	57 305

19. Прочие операционные доходы

тыс. руб.

	2011	2010
Доход от выбытия имущества	12 796	2 345
Доход от сдачи прочего имущества в аренду	1 230	755
Доходы, полученные за обработку документов	6 682	5 348
Дивиденды	14	89
Прочее	206	536

19. Прочие операционные доходы (продолжение)

Итого прочих операционных доходов	20 928	9 073
-----------------------------------	--------	-------

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.

	2011	2010
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли		
Облигации федерального займа	68	
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку		9
Итого доходов:	68	9
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли		
Облигации федерального займа	(326)	(8)
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	(122)	(98)
Итого расходов:	(448)	(106)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(380)	(97)

21. Административные и прочие операционные расходы

тыс. руб.

	2011	2010
Расходы на персонал	(55 546)	(50 484)
Амортизация основных средств	(3 260)	(3 146)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	(2 437)	(1 916)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(5 681)	(4 930)
Расходы на охрану	(3 678)	(3 068)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(4 277)	(3 316)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(5 442)	(4 965)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4 990)	(2 100)
Выбытие (реализация) и списание имущества	(6 635)	(2 040)
Арендная плата	(712)	(391)
Профессиональные услуги (реклама и маркетинг)	(228)	(532)
Аудит	(152)	(183)
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	(74)	(874)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	(1 100)	(4 859)
Судебные и арбитражные издержки	(227)	(943)
Представительские расходы	(233)	(799)
Прочие расходы	(3 249)	(3 867)
Итого операционных расходов	(97 921)	(88 413)

21. Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством Российской Федерации налоги, взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 12 966 тысяч рублей (2010 г.: 8 777 тысяч рублей).

Прочие расходы включают расходы на подготовку и переподготовку кадров, служебные командировки, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно – просветительского характера в сумме 1 098 тыс. руб. (2010 г.: 1 262 тыс. руб.)

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	10 496	9 142
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	1 112	526
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	11 608	9 668

тыс. руб.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли банка, составляет 20% (2010 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	38 661	33 092
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 г.: 20%, 2010 г.: 20%)	7 732	6 618
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
Доходы, не принимаемые к налогообложению	(5 550)	(12 871)
Расходы, не принимаемые к налогообложению, в т.ч.:	24 929	28 119
- резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	15 609	19 352
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	9 320	8 767
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	11 608	9 668

тыс. руб.

Отложенное налоговое обязательство (актив) в сумме 1 112 тыс. рублей на 31 декабря 2011 года было отражено в отчете о прибылях и убытках (2010 г.: 526 тыс. рублей).

Отложенное налоговое обязательство в сумме 891 тыс. руб. на 31 декабря 2011 года было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой зданий банка (2010 г. – 45 тыс. руб.).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

22. Налог на прибыль (продолжение)

тыс. руб.

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу	31 декабря 2010 г.	Отражено в отчёте о прибылях и убытках	Отражено в отчёте о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011 г.
Основные средства	(2 368)	(217)	(891)	(3 476)
Амортизационные отчисления по основным средствам	754	216		970
Кредиты и дебиторская задолженность	(1 476)	(447)		(1 923)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	570	(285)		285
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(2 520)	(733)	(891)	(4 144)
Признанный отложенный налоговый актив	1 324	(69)		1 255
Признанное отложенное налоговое обязательство	(3 844)	(664)	(891)	(5 399)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(2 520)	(733)	(891)	(4 144)

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу	31 декабря 2009 г.	Отражено в отчёте о прибылях и убытках	Отражено в отчёте о прочих совокупных доходах	31 декабря 2010 г.
Основные средства	(2 368)			(2 368)
Амортизационные отчисления по основным средствам	697	12	45	754
Кредиты и дебиторская задолженность	(688)	(788)		(1 476)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	320	250		570
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(2 039)	(526)	45	(2 520)
Признанный отложенный налоговый актив	1 017	262	45	1 324
Признанное отложенное налоговое обязательство	(3 056)	(788)		(3 844)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(2 039)	(526)	45	(2 520)

23. Дивиденды

тыс. руб.

	2011	2010
Дивиденды к выплате на 1 января	11	14
Дивиденды, объявленные в течение года	2640	2640
Дивиденды, выплаченные в течение года	2640	2640
Дивиденды к выплате за 31 декабря	11	14
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0,20	0,20

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

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.

23. Дивиденды (продолжение)

За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль банка составила 27 053 тыс. руб. (2010 г.: 23 424 тыс. руб.)

В 2011 году отчислений в резервный фонд банка из нераспределенной прибыли производится не будет.

24. Управление финансовыми рисками

24.1. Основы политики управления рисками

Управление рисками банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитные, рыночные, включая валютные и риск процентной ставки, географические риски и риски ликвидности), операционных и правовых рисков. Под риском банк понимает возможность неблагоприятного воздействия ожидаемых или непредвиденных событий, связанных с внутренними и внешними факторами, на капитал и доходы банка, уровень его ликвидности, включая потери клиентов, подрыв или утрату положительной репутации.

Система управления рисками представляет собой комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленных на предупреждение, минимизацию, компенсацию потерь, которые могут возникнуть в силу осуществления банком своей деятельности в условиях неопределенности, нестабильности ситуации на финансовых рынках, в других отраслях экономики.

Целями системы управления рисками являются: выявление и анализ принимаемых банком финансовых рисков для поддержания их на уровне, обеспечивающем разумное соотношение доходности бизнеса и ликвидности, для защиты от неожиданных потерь средств акционеров, кредиторов и вкладчиков, а также недопущения снижения прибыльности ниже рыночного уровня; обеспечение сохранности имущества; совершенствование механизмов управления, повышение финансовой устойчивости, а следовательно, конкурентоспособности и надежности банка.

Основными инструментами снижения рисков служат: диверсификация активов, уклонение от риска (избежание рискованных вложений, взаимодействия с ненадежными клиентами, партнерами, контрагентами); установление лимитов (ограничения по отдельным операциям, инструментам); проведение аналитической работы (сбор и анализ доступной информации для снижения степени неопределенности при принятии решений; страхование (имущества предоставляемого в залог выданных кредитов). По результатам оценки уровня рисков активов/внебалансовых обязательств банком формируются резервы на возможные потери.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются органами управления банка, включая правление, кредитный комитет. Контроль рисков, возникающих в деятельности банка осуществляют функциональное подразделение по управлению рисками и руководитель службы внутреннего контроля банка.

Общую политику управления рисками банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска утверждает совет директоров. Правление банка устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение правления банка подготавливаются ответственными специалистами функционального подразделения по управлению рисками. Подразделение, контролирующее риски, работает независимо от структурных подразделений осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится банком один раз в год. Результаты стресс - тестирования

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

рассматриваются и обсуждаются правлением банка. Информация о результатах стресс – тестирования доводится до Совета директоров.

24.2. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовыми инструментами послужит причиной убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Измерение кредитного риска, его мониторинг и контроль осуществляются на основании Кредитной Политики банка, которая устанавливает основную стратегию Банка в области кредитования.

Кредитная Политика охватывает все операции банка, в которых существует кредитный риск, на уровне конкретных договоров и кредитного портфеля в целом.

При оценке кредитного риска по контрагенту используются следующие компоненты:

- финансовое состояние контрагента;
- кредитная история контрагента и его способность погашать текущие долги;
- период работы контрагента по расчетному счету в банке, среднемесячные обороты;
- деловая репутация контрагента;
- уровень спроса на основной продукт контрагента;
- зависимость от внешних изменений на рынке и в экономике;
- обоснованность сделки, способность завершить конкретный проект;
- другие факторы.
- Основными элементами управления кредитным риском являются:
- наличие системы надежных, четко определенных критериев предоставления кредитов (система классификации);
- наличие системы лимитов кредитования (система лимитов);
- наличие четко определенных процедур утверждения решений о предоставлении новых кредитов;
- незамедлительный учет выданных средств по кредитам (система процедур);
- особый контроль за кредитами, предоставленными связанным сторонам (система контроля за связанными кредитами);
- наличие базы данных по кредитам;
- наличие системы контроля за состоянием каждого кредита, включающая процедуры по определению достаточности резервов (система контроля качества кредитов);
- кредитование под залог, банковские гарантии и поручительства юридических и физических лиц;
- наличие системы анализа процедур управления кредитными рисками.

Методика оценки, измерения и формирования резервов для покрытия кредитного риска банка производится на основании правил и процедур, описанных в Кредитной Политике банка. Лимиты на кредитные операции устанавливаются Правлением банка.

Контроль соответствия операций, несущих кредитный риск, внутрибанковским политикам и процедурам, системе распределения полномочий, внутренним системам лимитов, ограничивающих кредитный риск, осуществляет Служба внутреннего контроля банка.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудниками отдела ссудных операций регулярно представляются отчеты о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью. Отчеты рассматриваются руководством на заседаниях правления Банка. Работа с просроченными кредитами производится в соответствии с внутрибанковским порядком работы с задолженностью, имеющей признаки обесценения. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными кредитами.

24.3. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Правление банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

24.4. Географический риск

Географический регион услуг Банка сосредоточен в Республике Адыгея. Географический анализ активов и обязательств банка по состоянию за 31.12.2011 показал, что средства размещенные на корреспондентском счете в банке Германии VTB Bank (Deutschland) AG составляют 7 899 тыс. рублей (2010 г.: 15 863 тыс. руб.) или 0,4% от валюты отчета о финансовом положении банка (2010 г.: 1%). Географический риск является несущественным, т.к. рейтинг банка VTB Bank (Deutschland) AG высок и длительность корреспондентских отношений с этим банком превышает 18 лет.

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31.12.2011 и 31.12.2010:

	на 31.12.2011			на 31.12.2010		
	Россия	Германия	Итого	Россия	Германия	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	229 409	7 899	237 308	344 322	15 863	360 185
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 002		17 002	9 004		9 004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 099		20 099	21 610		21 610
Средства в других банках	375 672		375 672	300 732		300 732
Кредиты и дебиторская задолженность	1 036 700		1 036 700	653 863		653 863

тыс. руб.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	682		682	688		688
Инвестиционная недвижимость	27 313		27 313	28 863		28 863
Основные средства	64 262		64 262	51 146		51 146
Текущие требования по налогу на прибыль	374		374	847		847
Прочие активы	95 289		95 289	95 814		95 814
Итого активов	1 866 802	7 899	1 874 701	1 506 889	15 863	1 522 752
Обязательства						
Средства клиентов	(1 607 832)		(1 607 832)	(1 317 209)		(1 317 209)
Прочие заемные средства	(26 194)		(26 194)	(25 923)		(25 923)
Прочие обязательства	(27 879)		(27 879)	(4 701)		(4 701)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(687)		(687)	(484)		(484)
Отложенное налоговое обязательство	(4 144)		(4 144)	(2 520)		(2 520)
Итого обязательств	(1 666 736)		(1 666 736)	(1 350 837)		(1 350 837)
Чистая балансовая позиция	200 066	7 899	207 965	156 052	15 863	171 915

24.5. Валютный риск.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Валютный риск определяется состоянием открытой валютной позиции Банка, т.е. разницей между стоимостью балансовых активов и пассивов в одной и той же иностранной валюте.

Основными методами управления валютными рисками являются:

- прогнозирование курсов;
- определение факторов, влияющих на курсы валют;
- лимитирование валютной позиции и ее контроль на ежедневной основе.

Позиция банка в разрезе валют по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31.12.2011 года:

тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	233 240	1 207	2 861	237 308
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 002			17 002
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 099			20 099
Средства в других банках	365 925	3 741	6 006	375 672
Кредиты и дебиторская задолженность	1 036 700			1 036 700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	682			682
Инвестиционная недвижимость	27 313			27 313
Основные средства	64 262			64 262
Текущие требования по налогу на прибыль	374			374
Отложенный налоговый актив				
Прочие активы	94 415	874		95 289
Итого активов	1 860 012	5 822	8 867	1 874 701
Обязательства				
Средства других банков				

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства клиентов	(1 596 552)	(4 834)	(6 446)	(1 607 832)
Прочие заемные средства	(26 194)			(26 194)
Прочие обязательства	(27 864)	(3)	(12)	(27 879)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(687)			(687)
Отложенное налоговое обязательство	(4 144)			(4 144)
Итого обязательств	(1 655 441)	(4 837)	(6 458)	(1 666 736)
Открытая валютная позиция	204 571	985	2 409	207 965

Позиция банка в разрезе валют по статьям баланса по состоянию на 31.12.2010 года:

тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	355 775	2 032	2 378	360 185
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 004			9 004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 610			21 610
Средства в других банках	284 412	5 133	11 187	300 732
Кредиты и дебиторская задолженность	653 863			653 863
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	688			688
Инвестиционная недвижимость	28 863			28 863
Основные средства	51 146			51 146
Текущие требования по налогу на прибыль	847			847
Отложенный налоговый актив				
Прочие активы	95 192	622		95 814
Итого активов	1 501 400	7 787	13 565	1 522 752
Обязательства				
Средства других банков				
Средства клиентов	(1 306 922)	(3 093)	(7 194)	(1 317 209)
Прочие заемные средства	(25 923)			(25 923)
Прочие обязательства	(4 675)	(2)	(24)	(4 701)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(484)			(484)
Отложенное налоговое обязательство	(2 520)			(2 520)
Итого обязательств	(1 340 524)	(3 095)	(7 218)	(1 350 837)
Открытая валютная позиция	160 876	4 692	6 347	171 915

Основной показатель, характеризующий концентрацию валютных рисков, размер открытой валютной позиции - в 2011 г. находился в пределах допустимых норм: до 10% от капитала по каждой валюте, до 20% - по всем валютам в совокупности.

Существенного разрыва по открытой валютной позиции в течение отчетного года не было.

24.6. 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 приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также базовую ставку размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам.

Правление банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Для снижения процентного риска по обязательствам уровень процентных ставок рассчитывается от размера ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России.

Правление банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска банка. Активы и обязательства отражены 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.

тыс. руб.					
Наименование статьи	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более года	Итого
31.12.2011					
Итого финансовых активов	812 589	181 445	206 619	486 810	1 687 463
Итого финансовых обязательств	(728 573)	(458 247)	(222 620)	(224 586)	(1 634 026)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31.12.2011 .	84 016	(276 802)	(16 001)	262 224	53 437
31.12.2010					
Итого финансовых активов	694 342	125 603	78 216	447 921	1 346 082
Итого финансовых обязательств	(665 226)	(173 597)	(118 181)	(386 128)	(1 343 132)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31.12.2010	29 116	(47 994)	(39 965)	61 793	2 950

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице 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.

	на 31.12.2011			на 31.12.2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,1			6,1		
Корреспондентские счета и депозиты в банках						
Средства в других банках						
- кредиты банкам	7,0			4,25		
- депозит в БР	4,0			2,85		
Кредиты клиентам:						
- корпоративные кредиты	16,2			17,6		
- кредиты малому бизнесу	17,5			16,0		
- кредиты индивидуальным предпринимателям	18,0			18,0		
- кредиты физическим лицам (потребительские)	20,0			21,2		
- кредиты физическим лицам (автокредитование)	16,18			18,0		
- льготное автокредитование в рамках правительственной программы	10,5			10,67		
- ипотечные кредиты	14,5			14,5		
Дебиторская задолженность						
Обязательства						
Средства клиентов						
- текущие счета юридических лиц						
- текущие счета физических лиц	2,0	0,5	0,5	2,0	0,5	0,5
- срочные депозиты юридических лиц	6,5			6,5		
срочные депозиты физических лиц	7,2	2,9	2,9	9,7	3,6	3,6

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода 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 дебиторской задолженности.

24.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

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 и производением выплат по гарантиям, 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. Однако некоторые активные операции могут носить более долгосрочный

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

характер, например, вследствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут носить более длительный срок. Риск ликвидности управляет Правление банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств на расчетных счетах юридических лиц и вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в ликвидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью банка осуществляется на анализе уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения.

Согласно Российскому законодательству банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 36,1% (2010 г.: 64,9%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 85,8% (2010 г.: 113,4%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 116,5% (2010 г.: 56,1%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	(726 501)	(458 247)	(222 620)	(200 464)		(1 607 832)
Финансовые гарантии выданные		(11 677)	(20 567)	(2 856)		(35 100)
Неиспользованные кредитные линии	(49 689)					(49 689)
Прочие заемные средства	(2 072)				(24 122)	(26 194)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(778 262)	(469 924)	(243 187)	(203 320)	(24 122)	(1 718 815)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	(663 425)	(173 597)	(118 181)	(362 006)		(1 317 209)
Финансовые гарантии выданные		(10 634)	(41 521)	(41 673)		(93 828)
Неиспользованные кредитные линии	(34 237)					(34 237)
Прочие заемные средства	(1 801)				(24 122)	(25 923)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(699 463)	(184 231)	(159 702)	(403 679)	(24122)	(1 471 197)
--	------------------	------------------	------------------	------------------	----------------	--------------------

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В части управления ликвидностью банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	237 308					237 308
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 002					17 002
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	20 099					20 099
Средства в других банках	375 672					375 672
Кредиты и дебиторская задолженность	161 826	181 445	206 619	486 810		1 036 700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	682					682
ИТОГО АКТИВОВ	812 589	181 445	206 619	486 810		1 687 463
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	(726 501)	(458 247)	(222 620)	(200 464)		(1 607 832)
Прочие заемные средства	(2 072)				(24 122)	(26 194)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	(728 573)	(458 247)	(222 620)	(200 464)	(24 122)	(1 634 026)
Чистый разрыв ликвидности	84 016	(276 802)	(16 001)	286 346	(24 122)	53 437
Совокупный разрыв ликвидности	84 016	(192 786)	(208 787)	77 559	53 437	X

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2010 года:

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	360 185					360 185

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 004					9 004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	21 610					21 610
Средства в других банках	300 732					300 732
Кредиты и дебиторская задолженность	2 123	125 603	78 216	447 921		653 863
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	688					688
ИТОГО АКТИВОВ	694 342	125 603	78 216	447 921		1 346 082
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	(663 425)	(173 597)	(118 181)	(362 006)		(1 317 209)
Прочие заемные средства	(1 801)				(24 122)	(25 923)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	(665 226)	(173 597)	(118 181)	(362 006)	(24 122)	(1 343 132)
Чистый разрыв ликвидности	29 116	(47 994)	(39 965)	85 915	(24 122)	2 950
Совокупный разрыв ликвидности	29 116	(18 878)	(58 843)	27 072	2 950	X

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, классифицированы в графу «до востребования и менее 1 месяца», так как представляют собой торговый портфель. Просроченных обязательств банк не имеет.

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, 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. Исходя из многолетней банковской практики, можно утверждать, что единовременного выполнения всех имеющихся на каждый момент времени обязательств перед клиентами не происходит. Поэтому в области управления ликвидностью банк придерживается принципа управляемого разрыва ликвидности, т.е. прогнозирования и поддержания денежных средств на уровне, необходимом для выполнения текущих обязательств, которые действительно могут быть востребованы кредиторами.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные банком, соответствовали установленным требованиям.

Управление риском ликвидности включает в себя:

- проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;
- обеспечения доступа к различным источникам финансирования;

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием;
- осуществление контроля соответствия балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

24.8. Операционный риск

Операционный риск связан с выполнением ответственными должностными лицами своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска, а также со сбоями в операционной системе по осуществлению платежей и электронной обработки данных, отсутствие резервных мощностей на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Система измерения операционного риска включает определение риска по отдельным факторам, оценку вероятности потерь и потенциальную величину потерь.

Главным инструментом управления операционными рисками является система внутреннего контроля банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки. Внутренний контроль в данном случае понимается как порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры.

Цель контроля - обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. Кроме того, отдел автоматизированных и информационных технологий следит за наличием резервных мощностей.

Для уменьшения риска сбоев в программе и злоупотреблений для каждого непосредственного исполнителя устанавливаются права доступа к данным программы и права на совершение операций во всех действующих программах банка. Кроме того, каждому работнику присваиваются уникальные пароли для входа в программы и локальную сеть банка, по которым можно отследить время и исполнителя любой операции.

Каждый исполнитель контролирует правомерность совершаемых операций с точки зрения существующего законодательства и Указаний Банка России, правильность оформления документов, производит ежедневную сверку аналитического и синтетического учета в пределах своих полномочий.

Существующая система паролей, ограничение доступа к данным и наличие автономных программ позволяют сохранить конфиденциальность о вкладах и состоянии расчетных счетов клиентов, что также уменьшает риск потери репутации банка.

При передаче расчетных документов в РКЦ используются сертифицированные средства электронно-цифровой подписи и криптозащиты. Круг лиц, уполномоченных использовать эти средства, определяется приказом банка. Доступ посторонних лиц к средствам криптозащиты ограничен.

24.9. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Правовой риск контролируется и управляется эффективной работой юридической службы банка и процедурами внутреннего контроля.

Банк осуществляет свою деятельность на принципах осторожности, разумности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства и своевременно реагирует на изменения, вносимые в действующее законодательство. В отчетном и предыдущем году в отношении банка судебных исков не было.

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.

За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого банком, составляет 208 790 тыс. руб. (2010 г.: 171 915 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, 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, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

тыс. руб.

	2011	2010
Основной капитал	142 497	121 341
Дополнительный капитал	70 860	71 095
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого нормативного капитала	213 357	192 436

Дополнительный капитал включает в себя субординированный депозит в сумме 24 млн. руб. сроком погашения в июле 2016 года.

В течение 2011 и 2010 гг. банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Ниже представлена структура капитала банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

тыс. руб.

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций	55 546	55 546
Нераспределенная прибыль	115 768	91 355
Итого капитала 1-го уровня	171 314	146 901
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	36 651	25 014
Итого капитала 2-го уровня	36 651	25 014
Итого капитала	207 965	171 915

26. Условные обязательства**26.1. Судебные разбирательства**

В отчетном периоде в ходе текущей деятельности банка в судебные органы не поступало исков в отношении акционеров банка. По состоянию на отчетную дату у банка не было условных обязательств, соответственно, резерв на покрытие возможных убытков не создавался.

26.2. Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в РФ. 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 налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, банк не формировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

26.3. Обязательства по операционной аренде

По состоянию на отчетную дату банком заключены договоры на аренду:

- нежилого помещения площадью 48 кв.м., для размещения операционного офиса №1 (адрес: Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Железнодорожная, 166) сроком на 1 год;
- нежилого помещения площадью 4,71 кв.м. для размещения банкомата (адрес: Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пролетарская, 240А), сроком на 1 год;
- нежилого помещения площадью 365,2 кв.м., для размещения операционного офиса № 2 (адрес: г. Краснодар, ул. Ставропольская, 5) сроком на 1 год.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, когда банк выступает в качестве арендатора:

тыс. руб.

Наименование статьи	На 31.12.2011	На 31.12.2010
1 год	690	289
От 1 до 5 лет		63
Свыше 5 лет		
Итого обязательства по операционной аренде	690	352

Договоры, заключенные на 1 год, содержат условие возможности их пролонгации.

Договоры субаренды не заключались.

26.4. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов банк потенциально подвержен риску

26. Условные обязательства (продолжение)

понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена необходимостью соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

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

Обязательства кредитного характера:

тыс. руб.

Наименование статьи	На 31.12.2011	На 31.12.2010
Неиспользованные кредитные линии	49 689	34 237
Гарантии выданные	35 100	93 828
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 275)	(1 100)
Итого обязательства кредитного характера	83 514	126 965

Общая сумма задолженности по гарантиям неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера соответствует их балансовой стоимости, так как условные обязательства являются краткосрочными.

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методов оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки не всегда отражают справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

27.1. Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Торговые и инвестиционные ценные бумаги учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

При наличии активного рынка справедливой стоимостью ценных бумаг является их рыночная стоимость за вычетом затрат на приобретение. Для ценных бумаг, обращающихся на рынке ОРЦБ справедливой стоимостью является их рыночная цена,

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

которая рассчитывается организатором торговли в соответствии с требованиями ФКЦБ, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (примечание 9), по которым отсутствует внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (примечание 6).

Переоценка производится один раз в месяц в последний рабочий день. Информация о рыночных ценах содержится на официальных сайтах организаторов торговли. Для фондовой биржи РТС – www.rts.ru.

При отсутствии активного рынка некотируемые ценные бумаги отражаются по фактической стоимости с созданием резерва под возможное обесценение ценных бумаг.

Общая сумма чистого расхода от переоценки по справедливой стоимости, отраженная на счетах прибылей и убытков составила 380 тыс. рублей (2010 г.: 97 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

27.2. Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ годовых ставок представлен ниже:

	проценты	
	2011	2010
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках	4,0% - 7,0%	4,0% - 4,5%
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты	16% - 16,2%	16% - 22%
Кредитование субъектов малого предпринимательства	17,5% - 18%	14,5% - 18%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10,5% - 20%	10% - 20%

См. Примечания 7 и 8 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности, соответственно.

По мнению руководства банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличаются от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

27.3. Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

См. Примечания 14, 15, 16 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов и прочих финансовых обязательств

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

соответственно. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

проценты

	2011	2010
Срочные депозиты юридических лиц	5,0% - 6,5%	5,0% - 6,5%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,5 % - 2,0%	0,5 % - 2,0%
Срочные вклады физических лиц	6,5% - 7,2%	6,5% - 10%

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года:

тыс. руб.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедлив ая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующ ая данные наблюдаем ых рынков	модель оценки, использующ ая значительн ый объем наблюдаем ых данных		
Денежные средства и их эквиваленты					
– наличные средства		67 054		67 054	67 054
– остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)		151 423		151 423	151 423
– корреспондентские счета		18 831		18 831	18 831
Обязательные резервы на счетах в Банке России		17 002		17 002	17 002
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток					
- российские государственные облигации	20 099			20 099	20 099
- долевы е ценные бумаги					
Средства в других банках					
– кредиты и депозиты в других банках		375 672		375 672	375 672
Кредиты и дебиторская задолженность					
– корпоративные клиенты		317 028		317 028	317 028
– кредитование компаний малого бизнеса		182 032		182 032	182 032
– кредиты индивидуальным предпринимателям		131 463		131 463	131 463
– кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование		402 357		402 357	402 357
- дебиторская задолженность		3 820		3 820	3 820
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- долевы е ценные бумаги			682	682	682
Итого финансовых активов	20 099	1 666 682	682	1 687 463	1 687 463
Средства клиентов					
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		31 759		31 759	31 759

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- срочные депозиты государственных и общественных организаций					
- текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		520 496		520 496	520 496
- срочные депозиты прочих		52 666		52 666	52 666

юридических лиц					
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц		62 993		62 993	62 993
- срочные вклады физических лиц		939 918		939 918	939 918
Прочие заемные средства					
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)		2 061		2 061	2 061
Субординированный депозит		24 122		24 122	24 122
Дивиденды к уплате		11		11	11
Итого финансовых обязательств		1 634 026		1 634 026	1 634 026

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2010 года:

тыс. руб.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты					
– наличные средства		46 438		46 438	46 438
– остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)		295 555		295 555	295 555
– корреспондентские счета		18 192		18 192	18 192
Обязательные резервы на счетах в Банке России		9 004		9 004	9 044
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток					
- российские государственные облигации	21 488			21 488	21 488
- долевыми ценными бумагами	122			122	122
Средства в других банках					
– кредиты и депозиты в других банках		300 732		300 732	300 732
Кредиты и дебиторская задолженность					
– корпоративные клиенты		233 146		233 146	233 146
– кредитование компаний малого бизнеса		98 822		98 822	98 822
– кредиты индивидуальным предпринимателям		45 558		45 558	45 558
– кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование		273 650		273 650	273 650
- дебиторская задолженность		2 687		2 687	2 687
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- долевыми ценными бумагами			688	688	688

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Итого финансовых активов	21 610	1 323 784	688	1 346 082	1 346 082
Средства клиентов					
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		15 020		15 020	15 020

- срочные депозиты государственных и общественных организаций					
- текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		473 589		473 589	473 589
- срочные депозиты прочих юридических лиц		3 449		3 449	3 449
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц		39 473		39 473	39 473
- срочные вклады физических лиц		785 678		785 678	785 678
Прочие заемные средства					
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)		1 787		1 787	1 787
Субординированный депозит		24 122		24 122	24 122
Дивиденды к уплате		14		14	14
Итого финансовых обязательств		1 343 132		1 343 132	1 343 132

28. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	тыс. руб.	
	2011	2010
	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1 872	3 043
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		
Чистая задолженность по кредитам и дебиторской задолженность	1 872	3 043
Средства клиентов	101 189	73 881

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 и 2010 года:

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

тыс. руб.

	2011	2010
	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	685	365
Процентные расходы	748	415

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, в течение 2011 и 2010 годов представлена ниже:

тыс. руб.

	2011	2010
	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	11 511	16 821
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 575	13 962

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

тыс.руб.

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	7 122	6 819

Выплаты основному управленческому персоналу производятся на условиях, не отличающихся от выплат персоналу банка.

В 2011 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров, включая единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 344 тыс. рублей (2010 г.: 1 710 тыс. рублей).

Выплаты Совету директоров производятся ежеквартально и по итогам отчетного года фиксированной суммой.

Изменений условий выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном году не было.

29. События после отчетной даты

Советом директоров принято решение рекомендовать годовому общему собранию акционеров выплатить дивиденды за 2011 год по размещенным акциям в размере 0,20 рублей на одну обыкновенную акцию, что составит 2640 тыс. руб.

В результате уточнения расчетов с бюджетом по налогу на прибыль за 2011 год, прочие обязательства банка уменьшились на 274 тыс. руб. и соответственно увеличилась сумма прибыли за отчетный год.

В качестве событий после отчетной даты банком отражены расходы в сумме 2 262 тыс. руб., относящиеся, в соответствии хозяйственными договорами, к отчетному периоду.

Прочие события после отчетной даты не отвечают критериям существенности, определенным Учетной политикой банка по МСФО, и не оказывают существенного влияния на финансовое положение банка.

В период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску не было существенного снижения стоимости инвестиций, не произошло резкого изменения курсов иностранных валют и котировок финансовых активов, банк

28. События после отчетной даты (продолжение)

не подвергался отрицательным воздействиям органов государственной власти. У банка нет намерений производить реорганизацию, прекращать какой - либо вид основной деятельности. В этот период банк не был подвержен стихийным и иным видам бедствий, сохранил все активы, не совершал крупных сделок по приобретению или выбытию основных средств.