



**Акционерный коммерческий банк «Новация»**  
(открытое акционерное общество)

---

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,**  
**ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ**  
**С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

## СОДЕРЖАНИЕ

Заявление об ответственности руководства .....	6
Отчет о финансовом положении .....	7
Отчет о прибылях и убытках .....	8
Отчет совокупных доходов .....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	10
Отчет о движении денежных средств .....	11

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность банка .....	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	14
3. Основы представления отчетности .....	15
4. Принципы учетной политики .....	16
4.1. Ключевые методы оценки .....	16
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов .....	18
4.3. Обесценение финансовых активов .....	19
4.4. Прекращение признания финансовых активов .....	22
4.5. Денежные средства и их эквиваленты .....	23
4.6. Обязательные резервы в Банке России .....	23
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток .....	23
4.8. Средства в других банках .....	25
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность .....	25
4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	26
4.11. Основные средства .....	27
4.12. Инвестиционная недвижимость .....	28
4.13. Амортизация .....	29
4.14. Операционная аренда .....	29
4.15. Заемные средства .....	30
4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность .....	30
4.17. Обязательства кредитного характера .....	31
4.18. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	31
4.19. Дивиденды .....	31
4.20. Отражение доходов и расходов .....	31
4.21. Налог на прибыль .....	32
4.22. Переоценка иностранной валюты .....	33
4.23. Взаимозачеты .....	33
4.24. Учет влияния инфляции .....	33
4.25. Заработная плата и связанные с ней отчисления .....	33
4.26. Операции со связанными сторонами .....	33
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	34
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль, и убыток .....	34
7. Средства в других банках .....	35
8. Кредиты и дебиторская задолженность .....	36

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	44
10. Инвестиционная недвижимость .....	45
11. Основные средства и нематериальные активы .....	46
12. Прочие активы .....	48
13. Средства клиентов .....	48
14. Прочие заемные средства .....	49
15. Прочие обязательства .....	49
16. Уставный капитал .....	50
17. Процентные доходы и расходы .....	51
18. Комиссионные доходы и расходы .....	51
19. Прочие операционные доходы .....	51
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, .....	
оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	52
21. Административные и прочие операционные расходы .....	52
22. Налоги на прибыль .....	53
23. Дивиденды .....	54
24. Управление финансовыми рисками .....	55
25. Управление капиталом .....	66
26. Условные обязательства .....	67
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	69
28. Операции со связанными сторонами .....	73
29. События после отчетной даты .....	74

## 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 2010 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 2010 года, утверждена к выпуску и подписана Советом директоров 15 апреля 2011 года.

**Председатель Правления**

**Е. А. Мещерякова**

**Главный бухгалтер**

**Д. С. Сайфутдинова**

## ОАО АКБ «НОВАЦИЯ»

## Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года

тыс. руб.			
	Примечание	2010	2009
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	360 185	106 499
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26	9 004	6 206
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	21 610	1 132
Средства в других банках	7	300 732	350 302
Кредиты и дебиторская задолженность	8	653 863	568 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	688	682
Инвестиционная недвижимость	10	28 863	
Основные средства	11	51 146	46 996
Текущие требования по налогу на прибыль		847	197
Отложенный налоговый актив			
Прочие активы	12	95 814	104 669
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>1 522 752</b>	<b>1 185 352</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	13	( 1 317 209)	(1 005 868)
Прочие заемные средства	14	( 25 923)	(25 731)
Прочие обязательства	15	( 4 701)	(556)
Текущие обязательства по налогу на прибыль		( 484)	(72)
Отложенное налоговое обязательство	22	( 2 520)	(2 039)
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>( 1 350 837)</b>	<b>(1 034 266)</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)</b>			
Уставный капитал	16	( 55 546)	(55 546)
Фонд переоценки основных средств	25	( 25 014)	(24 969)
Нераспределенная прибыль	25	( 91 355)	(70 571)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)</b>		<b>( 171 915)</b>	<b>(151 086)</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)</b>		<b>(1 522 752 )</b>	<b>(1 185 352)</b>

Утверждено к выпуску Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 15 апреля 2011 года.

Председатель Правления

Е. А. Мещерякова

Главный бухгалтер

Д. С. Сайфутдинова

## ОАО АКБ «Новация»

## Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

тыс. руб.			
	Примечание	2010	2009
Процентные доходы	17	128 702	117 508
Процентные расходы	17	( 72 847)	(53 321)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>17</b>	<b>55 855</b>	<b>64 187</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	3 592	(37 156)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>59 447</b>	<b>27 031</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	(97)	526
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 541	2 277
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(716)	208
Комиссионные доходы	18	58 794	65 389
Комиссионные расходы	18	(1 489)	(1 315)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		790	(86)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		7	
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам		(6 845)	(4 016)
Прочие операционные доходы	19	9 073	4 445
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>121 505</b>	<b>94 459</b>
Административные и прочие операционные расходы	21	(88 413)	(60 914)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>33 092</b>	<b>33 545</b>
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	22	(9 668)	(7 631)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>23 424</b>	<b>25 914</b>

Утверждено к выпуску Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 15 апреля 2011 года.

Председатель Правления

Е. А. Мещерякова

Главный бухгалтер

Д. С. Сайфутдинова

**ОАО АКБ «Новация»****Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

	Примечание	2010	2009
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		23 424	25 914
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Переоценка основных средств			
Отложенное налоговое обязательство (актив) относимое на капитал	22	45	386
Выбытие переоценки основных средств в результате реализации			
Увеличение прибыли от реализации основных средств			
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>23 469</b>	<b>26 300</b>

Утверждено к выпуску Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 15 апреля 2011 года.

**Председатель Правления**

**Е. А. Мещерякова**

**Главный бухгалтер**

**Д. С. Сайфутдинова**

**ОАО АКБ «Новация»****Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

тыс. руб.

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
<b>Остаток на 31 декабря 2008 года</b>		<b>55 546</b>	<b>24 583</b>	<b>47 297</b>	<b>127 426</b>
Совокупный доход			386	25 914	26 300
Дивиденды объявленные	23			(2 640)	(2 640)
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>		<b>55 546</b>	<b>24 969</b>	<b>70 571</b>	<b>151 086</b>
Совокупный доход			45	23 424	23 469
Дивиденды объявленные	23			(2 640)	(2 640)
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>		<b>55 546</b>	<b>25 014</b>	<b>91 355</b>	<b>171 915</b>

Утверждено к выпуску Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 15 апреля 2011 года.

Председатель Правления

**Е. А. Мещерякова**

Главный бухгалтер

**Д. С. Сайфутдинова**



## ОАО АКБ «Новация»

Отчет о движении денежных средств за год,  
закончившийся 31 декабря 2010 года

тыс. руб.

	Примечание	2010	2009
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		129 143	111 744
Проценты уплаченные		(70 050)	(51 959)
Комиссии полученные		58 794	62 599
Комиссии уплаченные		(1 489)	(1 315)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		(97)	526
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 541	2 277
Прочие операционные доходы		5 946	4 445
Уплаченные операционные расходы		(83 223)	(53 033)
Уплаченный налог на прибыль		(9 599)	(7 809)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>31 966</b>	<b>67 475</b>
<b>(Прирост) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</b>			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(2 798)	(5 073)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(19 829)	(1 805)
Чистый (прирост) снижение по средствам в кредитных организациях		(60 450)	(220 257)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(76 450)	(27 703)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		4 203	(18 761)
Чистый (прирост) снижение по средствам Банка России		110 020	150 741
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов		306 760	22 941
Чистый (прирост) снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Чистый (прирост) снижение по прочим обязательствам		(154)	1 992
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>261 302</b>	<b>(30 450)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся для продажи»			
Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств			
Приобретение основных средств	11	(7 517)	(958)
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	10	(28 863)	
Выручка от реализации основных средств		305	105
Дивиденды полученные		89	48
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(35 986)</b>	<b>(805)</b>

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года (продолжение)

	Примечание	2010	2009
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Привлечение прочих заёмных средств		70	
Выплаченные дивиденды		(2 640)	(2 640)
Прочие выплаты акционерам		(310)	(310)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(2 880)</b>	<b>(2 950)</b>
Влияние изменения официального курса БР на денежные средства и их эквиваленты		(716)	(208)
<b>Чистый прирост (отток) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>253 686</b>	<b>(34 413)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	106 499	140 912
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	360 185	106 499

Утверждено к выпуску Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 15 апреля 2011 года.

Председатель Правления

Е. А. Мещерякова

Главный бухгалтер

Д.С.Сайфутдинова

## 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](mailto: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](http://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 один операционный офис:

№ 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

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: Оганесянц Э.А. (38,7%), Бегильдиев А.Х. (19,38%), Бибова А.М. (6,47%), Бибова З.М. (6,47%), Бибова М.Р. (6,47%).

Средняя численность персонала Банка в течение отчетного периода составила 99 человек (в 2009 году: 101 человек).

Банк не имеет рейтинга. По данным рейтингового агентства «Интерфакс» по состоянию на 01 января 2011 года из 951 банка России, принявших участие в рэнкинге Интерфакс-100, банк занимает 584 место по величине активов, 767 место по величине собственных средств (капитала) банка, а по величине полученной прибыли 423 место.

Среди банков Южного федерального округа банк занимает 18 место по уровню активов, 35 место – по уровню собственных средств (капитала), 14 место по прибыли до налогообложения.

**2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность**

В 2010 году последствия мирового финансово – экономического кризиса продолжали оказывать негативное влияние на банковскую систему страны. Процесс оздоровления экономики России остается неустойчивым. Как и в предыдущие годы наблюдается нестабильность на рынках капитала, рост ликвидности и доходности в банковском секторе не достиг докризисного уровня.

Тенденции к снижению уровня безработицы незначительны. Снижение платежеспособности населения привело к росту просроченной задолженности., ухудшению ликвидности. Изменения экономических условий привели к снижению стоимости имущественного залога по кредитам и другим обязательствам. В 2010 году наметились тенденции увеличения объемов кредитования.

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в отсутствии закона о потребительском кредитовании и о залоге автотранспортных средств. 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.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Несправедливое налоговое законодательство при реализации имущества, полученного в результате отступного, приводит к убыткам.

*2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность (продолжение)*

Стабилизационные меры, предусматривающие вливание в банковскую систему денежных средств, предпринятые правительством Российской Федерации в период кризиса, были направлены на помощь крупнейшим банкам страны. Региональные банки могли и могут рассчитывать только на свои силы и результаты работы. Банк не совершает рискованных операций, даже если они являются высокодоходными. Политика разумного консерватизма, проводимая органами управления банка, помогает принимать взвешенные и продуманные решения.

В России продолжаются экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства, которое отвечало бы требованиям рыночной экономики.

Банк, как и весь банковский сектор, подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений. Выход из экономического кризиса и восстановление стабильности российской экономики будет во многом зависеть от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно – кредитной политики.

Руководство банка считает, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса банка.

**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 2010 года, а именно:

- МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»;
- МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые»;
- МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций»;
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Применимость к хеджируемым статьям»;
- МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» - «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами»;

## 3. Основы представления отчетности (продолжение)

- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»
- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»;
- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»
- МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»
- Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам»

не повлияло на учетную политику банка и не оказало влияния на финансовое положение банка ни в одном из представленных отчетных периодов.

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 2010 год позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. При составлении отчетности за 2010 год МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», применялся ретроспективно до 31.12.2002.

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

В 2010 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 действитель

## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

ные 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.

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

*4. Принципы учетной политики (продолжение)*

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 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



*4. Принципы учетной политики (продолжение)*

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 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;

## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

- 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 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

## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 финансовом активе. 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.

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

*4. Принципы учетной политики (продолжение)*

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 приняла 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 она не получила эквивалентные суммы с 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 ею 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;

**4. Принципы учетной политики (продолжение)**

- 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 она 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 она 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 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

*4. Принципы учетной политики (продолжение)*

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 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. Принципы учетной политики (продолжение)

**4.8. Средства в других банках**

Средства в других банках включают производные 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, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по 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 производные 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 имеющихся в наличии для продажи;

*4. Принципы учетной политики (продолжение)*

- 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 производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до 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, имеющих 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 долевого 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



*4. Принципы учетной политики (продолжение)*

инвестиций в долевыми инструментами, 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.

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.

*4. Принципы учетной политики (продолжение)*

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.

**4.12. 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

## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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.

*4. Принципы учетной политики (продолжение)*

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.

**4.17. 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.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих 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

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 2010 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 отражением 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.

#### 4.25. 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.

	2010	2009
Наличные средства	46 438	37 822
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	295 555	49 955
Корреспондентские счета в банках:	18 192	18 722
- Российской Федерации	2 351	3 597
- других стран	15 841	15 125
<b>Итого денежных средств</b>	<b>360 185</b>	<b>106 499</b>

Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов. 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.

**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.

	2010	2009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	21 610	1 132
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>21 610</b>	<b>1 132</b>

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

тыс. руб.

	2010	2009
Российские государственные облигации	21 488	1 010
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>21 488</b>	<b>1 010</b>
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	122	122
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>122</b>	<b>122</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>21 610</b>	<b>1 132</b>

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (облигации федерального займа).

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 2010 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.



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

Долевые ценные бумаги отражены по справедливой стоимости и представлены акциями российских компаний.

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

## 7. Средства в других банках

тыс. руб.

	2010	2009
Депозиты в ЦБ РФ	210 082	320 141
Кредиты в других банках	90 650	30 161
Резервы под обесценения средств в других банках		
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>300 732</b>	<b>350 302</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31.12.2010:

тыс. руб.

	2010	2009
<b>Текущие и необесцененные</b>		
- депозиты в ЦБ РФ	210 082	320 141
- в других российских банках	90 650	30 161
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>300 732</b>	<b>350 302</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>		
- в других российских банках		
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>		
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>300 732</b>	<b>350 302</b>
<b>Резерв под обесценение</b>		
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>300 732</b>	<b>350 302</b>

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 2010 года банк разместил краткосрочные депозиты в Банке России со сроком погашения в январе 2011 года по эффективной ставке от 3% до 2,85% (2009 г.: от 5,47% до 4,0%).

Совокупная сумма депозитов Банке России составляла 210 082 тысяч рублей (2009 г.: 320 141 тысяч рублей), или 69,8% от общей суммы средств в других банках (2009 г.: 91,4 %).

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

Сумма требований к кредитным организациям по состоянию на 01.01.2011 года составляет:

- ОАО АКБ «Новокузнецкий муниципальный банк» - 45 143 тыс. руб;
- ЗАО АКБ «Экспресс-Волга» - 45 050 тыс. руб. ;
- ОАО «БАНК УРАЛСИБ» - 457 тыс. руб.

Средства другим банкам предоставляются по рыночным ставкам.

## 6. Средства в других банках (продолжение)

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.

	2010	2009
Корпоративные клиенты	236 892	189 149
Кредитование компаний малого бизнеса	129 427	101 000
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	321 820	295 799
Кредиты индивидуальным предпринимателям	54 790	85 655
Дебиторская задолженность	3 597	3 728
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(92 663)	(106 662)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>653 863</b>	<b>568 669</b>

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 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)	33 420	(3 062)	(9 008)	910	(3 592)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные		(7 743)	(2 664)			(10 407)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>3746</b>	<b>30 605</b>	<b>48 170</b>	<b>9232</b>	<b>910</b>	<b>92 663</b>

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2009 года:

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2009 года</b>	<b>8 802</b>	<b>8 227</b>	<b>51 525</b>	<b>628</b>	<b>5 726</b>	<b>74 908</b>
Отчисления (восстановления) в резерв под обесценение в течение года	20 796	(2 138)	5 234	18 990	(5 726)	37 156
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные		(1 161)	(2 863)	(1 378)		(5 402)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009 года</b>	<b>29 598</b>	<b>4 928</b>	<b>53 896</b>	<b>18 240</b>		<b>106 662</b>

Дебиторская задолженность по состоянию за 31.12.2010 года представляет собой задолженность по процентным платежам:

тыс. руб.

	2010	2009
Задолженность корпоративных клиентов	38	13
Задолженность индивидуальных предпринимателей	154	53
Задолженность физических лиц	3 405	3 662
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(910)	
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>2 687</b>	<b>3 728</b>

Ниже представлена структура резерва под обесценение дебиторской задолженности:

тыс. руб.

	2010	2009
Резерв по задолженности корпоративных клиентов	38	
Резерв по задолженности индивидуальных предпринимателей	154	
Резерв по задолженности физических лиц	711	
<b>Итого</b>	<b>910</b>	

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

тыс. руб.

Наименование статьи	2010	2009
Физические лица	276 344	245 631
Торговля	96 274	63 908
Промышленность	120 795	32 808
Строительство	19 822	31 749
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9 700	13 183
Транспорт	8 790	13 615
Сельское хозяйство	7 933	15 016
Наименование статьи	2010	2009
Прочие виды деятельности	114 205	152 759
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>653 863</b>	<b>568 669</b>

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.

По состоянию на 31 декабря 2009 года у банка было 2 заемщика с общей суммой выданных им кредитов свыше 17 180 тыс. рублей или 10% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов до вычета резерва составляет 44 030 тыс. руб., или 6,5% от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

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

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>	<b>233 146</b>	<b>98 822</b>	<b>273 650</b>	<b>45 558</b>	<b>2687</b>	<b>653 863</b>
- 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
- поручительством третьих лиц	450 800	406 529	111 401	2 500		971 230
<b>Итого обеспечения</b>	<b>702 797</b>	<b>789 285</b>	<b>628 031</b>	<b>61 030</b>		<b>2 181 143</b>

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитова ние	Индивидуаль ные предпринимате ли	Дебиторская задолженнос ть	Итого
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>	<b>159 551</b>	<b>96 072</b>	<b>241 903</b>	<b>67 415</b>	<b>3 728</b>	<b>568 669</b>
- ценными бумагами, принятыми в обеспечение		<b>38 734</b>	<b>1 210</b>			<b>39 944</b>
объектами недвижимости	110 588	185 752	48 963	19 860		<b>365 163</b>
- автотранспортом	30 005	31 655	315 227	11 481		<b>388 368</b>
- имуществом			31 852	3 456		<b>35 308</b>
- товарами в обороте	18 542	29 643		9 134		<b>57 319</b>
- оборудованием	47 459	35 702		15 157		<b>98 318</b>
- поручительством третьих лиц	369 899	196 350	90 045	6 225		<b>662 519</b>
<b>Итого обеспечения</b>	<b>576 493</b>	<b>517 836</b>	<b>487 297</b>	<b>65 313</b>		<b>1 646 939</b>

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

тыс. руб.

	Корпоратив ные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивиду альные предприн иматели	Дебиторская задолженност ь	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	11 364					<b>11 364</b>
- крупные новые заемщики	17 231					<b>17 231</b>
- кредиты средним компаниям		6 734				<b>6 734</b>
- кредиты малым компаниям		18 025		43 614		<b>61 639</b>
- кредиты населению			103 463		1 340	<b>104 803</b>
- дебиторская задолженность						
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>28 595</b>	<b>24 759</b>	<b>103 463</b>	<b>43 614</b>	<b>1 340</b>	<b>201 771</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	158 803					<b>158 803</b>

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>233 146</b>	<b>98 822</b>	<b>273 650</b>	<b>45 558</b>	<b>2 687</b>	<b>653 863</b>
---	----------------	---------------	----------------	---------------	--------------	----------------

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	19 451					<b>19 451</b>
- крупные новые заемщики	46 208					<b>46 208</b>
- кредиты средним компаниям		17 276		18 848		<b>36 124</b>
- кредиты малым компаниям		11 517		23 544		<b>35 061</b>
- кредиты населению			96 212			<b>96 212</b>
- дебиторская задолженность					3 728	<b>3 728</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>65 659</b>	<b>28 793</b>	<b>96 212</b>	<b>42 392</b>	<b>3 728</b>	<b>236 784</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	55 722					<b>55 722</b>
- крупные новые заемщики						
- кредиты средним компаниям	46 960	43 270		37 378		<b>127 608</b>
- кредиты малым компаниям		28 937		2 970		<b>31 907</b>
- кредиты населению		0	142 231			<b>142 231</b>
- дебиторская задолженность						
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>102 682</b>	<b>72 207</b>	<b>142 231</b>	<b>40 348</b>		<b>357 468</b>
<b>Резерв под обесценение индивидуально обесцененных</b>	<b>(8 790)</b>	<b>(4 928)</b>	<b>(22 606)</b>	<b>(15 738)</b>		<b>(52 062)</b>

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Просроченные обесцененные:</b>						
- с задержкой платежа менее 30 дней			5 395			5 395
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			5 528			5 528
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			9 078			9 078
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			19 786			19 786
- с задержкой платежа свыше 360 дней	20 808		17 569	2 915		41 292
Итого просроченных обесцененных	20 808		57 356	2 915		81 079
Резерв под просроченные обесцененные	(20 808)		(31 290)	(2 502)		(54 600)
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	189 149	101 000	295 799	85 655	3 728	675 331
Резерв под обесценение	(29 598)	(4 928)	(53 896)	(18 240)		(106 662)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	159 551	96 072	241 903	67 415	3 728	568 669

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 2010 года:



## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компани и малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Итого
<b>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</b>					
- имущество			37 315		37 315
- автотранспорт			35 219		35 219
- недвижимость					
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</b>					
- объекты недвижимости	121 200	162 083	35 979		319 262
- 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
<b>Итого</b>	<b>251 897</b>	<b>232 788</b>	<b>284 127</b>	<b>3 024</b>	<b>771 836</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компани и малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Итого
<b>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</b>					
- имущество		3 060	42 516		45 576
- недвижимость		7 955			7 955
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</b>					
- объектами недвижимости	6 500			6 000	12 500
- автотранспортом				700	700
- имуществом			27 540		27 540
- товарами в обороте	16 200				16 200
- оборудованием	8 500			5 430	13 930
<b>Итого</b>	<b>31 200</b>		<b>27 540</b>	<b>12 130</b>	<b>70 870</b>

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.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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.

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.

За 2009 год банк имел в своем балансе кредиты, выданные по ставке ниже рыночных. Расходы от финансовых активов, размещенных по ставкам ниже рыночных, составляли 86 тыс. руб.

Процентный доход от финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, составляет 7 380 тыс. руб. (в 2009 г. – 4 146 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	2010	2009
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	689	690
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>689</b>	<b>690</b>
Резерв под обесценение	(1)	(8)
<b>Итого долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>688</b>	<b>682</b>

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:

## 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

тыс. руб.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2010	2009
Акции ОАО «Адыгэнергострой»	Производство, передача и распределение электроэнергии	Россия	100	100
Акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство»	Строительство	Россия	589	590
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>			<b>689</b>	<b>690</b>

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	2010	2009
Резерв под обесценение финансовых активов на 31.12.2009 г.	8	8
Отчисления (восстановление) в резерв на возможные потери по финансовым активам	(7)	
<b>Резерв под обесценения оценочных обязательств на 31.12.2010 г.</b>	<b>1</b>	<b>8</b>

## 10. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

тыс. руб.

	2010	2009
Балансовая стоимость на 1 января		
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	28 863	
Выбытие инвестиционной недвижимости		
<b>Инвестиционная недвижимость на 31 декабря</b>	<b>28 863</b>	

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

тыс. руб.

	2010	2009
Арендный доход	631	
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход		

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

тыс. руб.

	2010	2009
менее 1 года	1 450	
от 1 до 5 лет	40	

На 31 декабря 2010 года инвестиционная недвижимость представляет собой недвижимость, полученную банком в результате договоров об отступном:

## 10. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

- административное здание, расположенное в промышленной зоне г. Майкопа, стоимостью 10 159 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 2010 году переоценка инвестиционной недвижимости не производилась, т.к. объекты приобретены в отчетном году, их стоимость соответствует рыночной (справедливой) стоимости.

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

В течение отчетного периода выбытия объектов инвестиционной недвижимости не было.

## 11. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Группы основных средств				тыс. руб.
	Земля	Здания	Трансп орт	Офисное и компьютер ное оборудован ие	Итого
<b>Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2009 года</b>		<b>49 668</b>	<b>2 501</b>	<b>12 823</b>	<b>64 992</b>
Поступления	314	28 863	228	6 976	36 381
Выбытие				(345)	(345)
Переклассификация основных средств в объекты инвестиционной недвижимости		(28 863)			(28 863)
<b>Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2010 года</b>	<b>314</b>	<b>49 668</b>	<b>2 729</b>	<b>19 454</b>	<b>72 165</b>
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)
Выбытие				38	38
Амортизационные отчисления по основным средствам 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	314	37 673	1 253	11 906	51 146
Балансовая стоимость на 31.12.2008 года		49 668	2 464	12 346	64 478
Поступления			270	694	964
Выбытие			(233)	(217)	(450)
Остаток основных средств на 31.12.2009		49 668	2 501	12 823	64 992
Накопленная амортизация и обесценение на 31.12.2008		(10 008)	(1 172)	(4 392)	(15 573)
Амортизационные отчисления за 2009 год		(992)	(336)	(1 513)	(2 841)
Поступления				(7)	(7)
Выбытие			233	191	424

## 11. Основные средства (продолжение)

	Группы основных средств				Итого
	Земля	Здания	Трансп орт	Офисное и компьютер ное оборудован ие	
Накопленная амортизация на 31.12.2009		(11 001)	(1 274)	(5 721)	(17 996)
Остаточная стоимость на 31.12.2009		38 667	1 227	7 102	46 996

Здания, принадлежащие банку, были оценены по состоянию на 31.12.2008 года фирмой профессиональных оценщиков Торгово – промышленной Палатой Республики Адыгея, обладающей признанной квалификацией и имеющих опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. В 2010 году переоценка зданий не производилась, т.к. органами управления принято решение переоценивать группу основных средств «Здания» с периодичностью один раз в три года в связи с незначительными колебаниями рыночной стоимости зданий в республике.

На конец отчетного периода 31 декабря 2010 года совокупное отложенное налоговое обязательство в отношении данной переоценки зданий составляет 1615 тыс. руб. (в 2009 г. – 1660 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 31.12.2010	на 31.12.2009
Первоначальная стоимость	21 655	21 655
Накопленная амортизация и обесценение	(2 732)	(2 299)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>18 923</b>	<b>19 366</b>

Банк имеет полностью самортизированные, но еще используемые в производстве основные средства. Балансовая стоимость таких основных средств до вычета накопленной амортизации составляет 4 042 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	2010	2009
Предоплата за услуги	8 075	8 765
Обеспечение, полученное в собственность по договорам об отступном	96 121	99 267
Прочие	187	421
<b>Итого прочие активы (до вычета резервов под обесценение прочих активов)</b>	<b>104 383</b>	<b>108 453</b>
Резервы под обесценение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи	(8 569)	(3 784)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>95 814</b>	<b>104 669</b>

## 12. Прочие активы (продолжение)

Анализ изменения резерва по прочим активам:

тыс. руб.

Наименование статьи	2010	2009
Резерв под обесценение прочих активов на 31.12.2009 г.	3 784	
Отчисления (восстановление) в резерв на возможные потери по прочим активам	6 301	3 784
Прочие активы, списанные как безнадежные	(1 516)	
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31.12.2010 г.</b>	<b>8 569</b>	<b>3 784</b>

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.

	2010	2009
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>15 020</b>	<b>32 743</b>
текущие (расчетные) счета	15 020	32 743
срочные депозиты		
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>477 038</b>	<b>373 668</b>
текущие (расчетные) счета	473 589	371 834
срочные депозиты	3 449	1 834
<b>Физические лица</b>	<b>825 151</b>	<b>599 457</b>
текущие (расчетные) счета	39 473	34 325
срочные депозиты	785 678	565 132
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 317 209</b>	<b>1 005 868</b>

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

	2010	2009
Государственные и общественные организации	15 020	32 743
Промышленность	52 711	60 895
Транспорт	6 290	8 380
Строительство	185 641	158 451
Торговля и общественное питание	33 954	38 099
Сельское хозяйство	13 549	1 648
Энергетика	3 306	706
Предприятия связи	2 660	1 913
Прочие	178 927	103 576
Физические лица	825 151	599 457
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 317 209</b>	<b>1 005 868</b>

## 13. Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2010 года банк имел 105 клиентов юридических лиц (на 31.12.2009 года – 116 клиентов) и 319 клиентов физических лиц (на 31.12.2009 года – 221 клиент) с остатками средств свыше 500 тыс. рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 620 457 тыс. рублей (на 31.12.2009 г. – 132 921 тыс. руб.), или 47 % всех средств клиентов (2009 г.: – 13 %).

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

## 14. Прочие заемные средства

тыс. руб.

Наименование статьи	2010	2009
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	1 787	1 594
Субординированный депозит	24 122	24 122
Дивиденды к уплате	14	15
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>25 923</b>	<b>25 731</b>

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 года. 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	2010	2009
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	77	
Резерв предстоящих расходов	3 400	
Доходы будущих периодов	37	
Обязательства по прочим операциям	87	
Резерв по оценочным обязательствам	1 100	556
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>4 701</b>	<b>556</b>

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	2010	2009
Резерв под обесценения оценочных обязательств на 31.12.2009 г.	556	324
Отчисления (восстановление) в резерв по оценочным обязательствам	544	232
Использование резерва по оценочным обязательствам		
<b>Резерв под обесценения оценочных обязательств на 31.12.2010 г.</b>	<b>1 100</b>	<b>556</b>

## 15. Прочие обязательства (продолжение)

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
<b>За 31 декабря 2008 года</b>	<b>10 200 000</b>	<b>52 546</b>	<b>52 546</b>
Выпущенные новые акции	3 000 000	3 000	3 000
<b>За 31 декабря 2009 года</b>	<b>13 200 000</b>	<b>55 546</b>	<b>55 546</b>
<b>За 31 декабря 2010 года</b>	<b>13 200 000</b>	<b>55 546</b>	<b>55 546</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал банка до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 13,2 млн. руб. (2009 г.: 13,2 млн.руб.).

По состоянию на 31 декабря 2010 года все находящиеся в обращении акции банка были объявлены, выпущены и 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 2010 году установлены в размере 20% годовых (2009 г.: 20% годовых).

В залог акции банка не передавались.

## 17. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

	2010	2009
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	117 555	105 580
Средства в других банках	2 329	611
Средства, размещенные в Банке России	8 810	10 787
Корреспондентские счета в других банках	8	4
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам (кроме долговых), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		526
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>128 702</b>	<b>117 508</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(2 565)	(2 219)
Срочные вклады физических лиц	(70 282)	(51 102)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(72 847)</b>	<b>(53 321)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>55 855</b>	<b>64 187</b>



**18. Комиссионные доходы и расходы**

тыс. руб.

	2010	2009
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	13 904	28 235
Комиссия по кассовым операциям	40 675	34 354
Комиссия за инкассацию	909	1 762
Комиссия по выданным гарантиям	3 306	1 038
Прочие		
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>58 794</b>	<b>65 389</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(1 347)	(1 282)
Комиссия за инкассацию		
Прочие	(142)	(33)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1 489)</b>	<b>(1 315)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>57 305</b>	<b>64 074</b>

**19. Прочие операционные доходы**

тыс. руб.

	2010	2009
Доход от выбытия имущества	2 345	105
Доход от сдачи прочего имущества в аренду	755	274
Доходы, полученные за обработку документов	5 348	3 831
Дивиденды	89	47
Прочее	536	188
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>9 073</b>	<b>4 445</b>

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

тыс. руб.

	2010	2009
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли		
Облигации федерального займа		2
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	9	1 761
<b>Итого доходов:</b>	<b>9</b>	<b>1 763</b>
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли		
Облигации федерального займа	(8)	(7)
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	(98)	(1 230)
<b>Итого расходов:</b>	<b>(106)</b>	<b>(1 237)</b>
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(97)</b>	<b>526</b>

**21. Административные и прочие операционные расходы**

тыс. руб.

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Расходы на персонал	(50 484)	(38 258)
Амортизация основных средств	(3 146 )	(2 841)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	(1 916)	(1 255)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(4 930)	(2 372)
Расходы на охрану	(3 068)	(3 364)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(3 316)	(2 481)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(4 965)	(4 582)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 100)	(1 165)
Выбытие (реализация) и списание имущества	(2 040)	(811)
Арендная плата	(391)	(388)
Профессиональные услуги (реклама и маркетинг)	(532)	(213)
Аудит	(183)	(139)
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	(874)	(34)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	(4 859)	
Судебные и арбитражные издержки	(943)	(29)
Представительские расходы	(799)	(88)
Прочие расходы	(3 867)	(2 894)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(88 413)</b>	<b>(60 914)</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством Российской Федерации налоги, взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 8 777 тысяч рублей (2009 г.: 6 892 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 1 262 тыс. руб. (2009 г.: 1 084 тыс. руб.)

**22. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

тыс. руб.

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	9 142	7 636
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	526	(5)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	9 668	7 631

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли банка, составляет 20% (2009 г.: 20%).

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

## 22. Налог на прибыль (продолжение)

тыс. руб.

	2010	2009
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>33 092</b>	<b>33 545</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2010 г.: 20%, 2009 г.: 20%)	6 618	7 636
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
Доходы, не принимаемые к налогообложению	(12 871)	(10 166)
Расходы, не принимаемые к налогообложению, в т.ч.:	28 119	10 161
- резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	19 352	5 420
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	8 767	4 741
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>9 668</b>	<b>7 631</b>

Отложенное налоговое обязательство (актив) в сумме 526 тыс. рублей на 31 декабря 2010 года было отражено в отчете о прибылях и убытках (2009 г.: 5 тыс. рублей).

Отложенное налоговое обязательство в сумме 45 тыс. руб. на 31 декабря 2010 года было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой зданий банка (2009 г. – 386 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.

тыс. руб.

	31 декабря 2009 г.	Отражено в отчёте о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2010 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
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)
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(2 898)	144	386	(2 368)
Амортизационные отчисления по основным средствам	927	(164)	(66)	697

## 22. Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2008 г.	Отражено в отчёте о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2009 г.
Кредиты и дебиторская задолженность	(475)	(213)		(688)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	16	304		320
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(2 430)</b>	<b>71</b>	<b>320</b>	<b>(2 039)</b>
Признанный отложенный налоговый актив	943	140	(66)	1 017
Признанное отложенное налоговое обязательство	(3 373)	(69)	386	(3 056)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(2 430)</b>	<b>71</b>	<b>320</b>	<b>(2 039)</b>

## 23. Дивиденды

тыс. руб.

	2010	2009
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>14</b>	<b>15</b>
Дивиденды, объявленные в течение года	2640	2640
Дивиденды, выплаченные в течение года	2640	2640
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря</b>	<b>14</b>	<b>15</b>
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0,20	0,35

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.

За 31 декабря 2010 года нераспределенная прибыль банка составила 23 803 тысяч рублей (2009 г.: 25 914 тыс. руб.)

В 2010 году отчислений в резервный фонд банка из нераспределенной прибыли производится не будет.

## 24. Управление финансовыми рисками

**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

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 по один раз в год. Результаты стресс - тестирования рассматриваются и обсуждаются правлением банка. Информация о результатах стресс – тестирования доводится до Совета директоров.

**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;

24. *Управление финансовыми рисками (продолжение)*

- 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.

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.

**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.**

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

**Географический риск**

Географический регион услуг Банка сосредоточен в Республике Адыгея. Географический анализ активов и обязательств банка по состоянию за 31.12.2010 года показал, что средства размещенные на корреспондентском счете в банке Германии VTB Bank (Deutschland) AG составляют 15 863 тыс. рублей (2009 г.: 15 125 тыс. руб.) или 1% от валюты отчета о финансовом положении банка (2009 г.: 1,3 %). Географический риск является несущественным, т.к. рейтинг банка VTB Bank (Deutschland) AG высок и длительность корреспондентских отношений с этим банком превышает 17 лет.

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31.12.2010 года и 31.12.2009 года:

тыс. руб.

	на 31.12.2010 г.			на 31.12.2009 г.		
	Россия	Германия	Итого	Россия	Германия	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	344 322	15 863	360 185	91 374	15 125	106 499
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 004		9 004	6 206		6 206
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 610		21 610	1 132		1 132
Средства в других банках	300 732		300 732	350 302		350 302
Кредиты и дебиторская задолженность	653 863		653 863	568 669		568 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	688		688	682		682
Инвестиционная недвижимость	28 863		28 863			
Основные средства	51 146		51 146	46 996		46 996
Текущие требования по налогу на прибыль	847		847	197		197
Прочие активы	95 814		95 814	104 669		104 669
<b>Итого активов</b>	<b>1 506 889</b>	<b>15 863</b>	<b>1 522 752</b>	<b>1 170 227</b>	<b>15 125</b>	<b>1 185 352</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	(1 317 209)		(1 317 209)	(1 005 868)		(1 005 868)
Прочие заемные средства	(25 923)		(25 923)	(25 731)		(25 731)
Прочие обязательства	(4 701)		(4 701)	(556)		(556)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(484)		(484)	(72)		(72)
Отложенное налоговое обязательство	(2 520)		(2 520)	(2 039)		(2 039)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(1 350 837)</b>		<b>(1 350 837)</b>	<b>(1 034 266)</b>		<b>(1 034 266)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>156 052</b>	<b>15 863</b>	<b>171 915</b>	<b>135 961</b>	<b>15 125</b>	<b>151 086</b>

**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 с учетом резервов на возмож-

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

ные потери, сформированных под финансовые инструменты в 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 31.12.2010 года:

тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
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
<b>Итого активов</b>	<b>1 501 400</b>	<b>7 787</b>	<b>13 565</b>	<b>1 522 752</b>
<b>Обязательства</b>				
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

Позиция банка в разрезе валют по статьям баланса по состоянию на 31.12.2009 года:

тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	101 153	2 258	3 088	106 499
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6206			6 206
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1132			1 132
Средства в других банках	335 151	2 614	12 537	350 302
Кредиты и дебиторская задолженность	568 669			568 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	682			682
Основные средства	46 996			46 996



## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Текущие требования по налогу на прибыль	197			197
Отложенный налоговый актив				
Прочие активы	103 980	689		104 669
<b>Итого активов</b>	<b>1 164 166</b>	<b>5 561</b>	<b>15 625</b>	<b>1 185 352</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	(989 109)	(3 137)	(13 622)	(1 005 868)
Прочие заемные средства	(25 696)	(5)	(30)	(25 731)
Прочие обязательства	(556)			(556)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(72)			(72)
Отложенное налоговое обязательство	(2 039)			(2 039)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(1 017 472)</b>	<b>(3 142)</b>	<b>(13 652)</b>	<b>(1 034 266)</b>
<b>Открытая валютная позиция</b>	<b>146 694</b>	<b>2 419</b>	<b>1 973</b>	<b>151 086</b>

Основной показатель, характеризующий концентрацию валютных рисков, размер открытой валютной позиции - в 2010 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.

**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 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

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

процентных ставок в соответствии с договорами или сроком 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
<b>31.12.2010</b>					
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)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31.12.2010 .</b>	<b>29 116</b>	<b>(47 994)</b>	<b>(39 965)</b>	<b>61 793</b>	<b>2 950</b>
<b>31.12.2009</b>					
Итого финансовых активов	533 581	105 713	178 906	215 290	1 033 490
Итого финансовых обязательств	(576 466)	(58 048)	(40 370)	(356 715)	(1 031 599)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31.12.2009 .</b>	<b>(42 885)</b>	<b>47 665</b>	<b>138 536</b>	<b>(141 425)</b>	<b>1 891</b>

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.

проценты

	на 31.12.2010			на 31.12.2009		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,1			6,2		
Корреспондентские счета и депозиты в банках						
Средства в других банках						
- кредиты банкам	4,25			6,75		
- депозит в БР	2,85			6,70		
Кредиты клиентам:	17,6			20,7		
- корпоративные кредиты	16,0			21,0		
- кредиты малому бизнесу	18,0			22,8		
- кредиты индивидуальным предпринимателям	21,2			26,1		
- кредиты физическим лицам (потребительские)	18,0			23,0		
- кредиты физическим лицам (автокредитование)	10,67			11,5		
- льготное автокредитование в рамках правительственной программы	14,5			14,5		
- ипотечные кредиты						
Дебиторская задолженность						
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов						
- текущие счета юридических лиц						

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	на 31.12.2010			на 31.12.2009		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
- текущие счета физических лиц	2,0	0,5	0,5	4,0	1,5	1,5
- срочные депозиты юридических лиц	6,5			6,5		
срочные депозиты физических лиц	9,7	3,6	3,6	10,9	4,5	6,0

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 Группы 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.

**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 характер, например, вследствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут носить более длительный срок. Риском 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 2010 года данный норматив составил 64,9% (2009 г.: 23,4%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 113,4% (2009 г.: 102,7%);

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 56,1% (2009 г.: 28,7%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2010 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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
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)
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>(699 463)</b>	<b>(184 231)</b>	<b>(159 702)</b>	<b>(403 679)</b>	<b>(24 122)</b>	<b>(1 471 197)</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2009 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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	(574 857)	(58 048)	(40 370)	(332 593)		( 1 005 868)
Прочие заемные средства	(1 609)				(24 122)	(25 731)
Финансовые гарантии выданные	(200)	(18 812)	(3 795)			(22 807)
Неиспользованные кредитные линии	(23 979)					(23 979)
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>(600 645)</b>	<b>(76 860)</b>	<b>(44 165)</b>	<b>(332 593)</b>	<b>(24 122)</b>	<b>(1 078 385)</b>

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 2010 г.:

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	360 185					360 185
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
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>694 342</b>	<b>125 603</b>	<b>78 216</b>	<b>447 921</b>		<b>1 346 082</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	(663 425)	(173 597)	(118 181)	(362 006)		( 1 317 209)
Прочие заемные средства	(1 801)				(24 122)	(25 923)
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>(665 226)</b>	<b>(173 597)</b>	<b>(118 181)</b>	<b>(362 006)</b>	<b>(24 122)</b>	<b>( 1 343 132)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>29 116</b>	<b>(47 994)</b>	<b>(39 965)</b>	<b>85 915</b>	<b>(24 122)</b>	<b>2 950</b>

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
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>29 116</b>	<b>(18 878)</b>	<b>(58 843)</b>	<b>27 072</b>	<b>2 950</b>	<b>X</b>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2009 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
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	106 499					106 499
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 206					6 206
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 132					1 132
Средства в других банках	350 302					350 302
Кредиты и дебиторская задолженность	68 760	105 713	178 906	215 288	2	568 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	682					682
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>533 581</b>	<b>105 713</b>	<b>178 906</b>	<b>215 288</b>	<b>2</b>	<b>1 033 490</b>

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	(574 857)	(58 048)	(40 370)	(332 593)		(1 005 868)
Прочие заемные средства	(1 609)				(24 122)	(25 731)
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>(576 466)</b>	<b>(58 048)</b>	<b>(40 370)</b>	<b>(332 593)</b>	<b>(24 122)</b>	<b>(1 031 599)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(42 885)</b>	<b>47 665</b>	<b>138 536</b>	<b>(117 305)</b>	<b>(24 120)</b>	<b>1 891</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(42 885)</b>	<b>4 780</b>	<b>143 316</b>	<b>26 011</b>	<b>1 891</b>	<b>X</b>

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

#### 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 ре-

## 24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

**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.

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 2010 года сумма капитала, управляемого банком, составляет 193 309 тыс. руб. (2009 г.: 171 878 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 11%.

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.

	2010	2009
Основной капитал	121 341	98 080
Дополнительный капитал	71 095	72 431
Суммы, вычитаемые из капитала		
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>192 436</b>	<b>171 111</b>

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

В течение 2010 и 2009 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.

	2010	2009
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций	55 546	55 546
Нераспределенная прибыль	91 355	70 571
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>146 901</b>	<b>126 117</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	25 014	24 969
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>25 014</b>	<b>24 969</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>171 915</b>	<b>151 086</b>

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

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



## 26. Условные обязательства (продолжение)

**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.

**Обязательства по операционной аренде.**

По состоянию на отчетную дату банком заключены договоры на аренду:

- земельного участка площадью 223 кв.м., на котором расположен дополнительный офис банка №1 (адрес: Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Жуковского 35а,) сроком на 10 лет;
- земельного участка, на котором расположена производственная база, полученная по договору об отступном (адрес: Краснодарский край, г. Апшеронск, ул. Техническая, 18), сроком на 1 год;
- 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.

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

тыс. руб.		
Наименование статьи	На 31.12.2010	На 31.12.2009
1 год	289	69
От 1 до 5 лет	63	132
Свыше 5 лет		165
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>352</b>	<b>366</b>

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

Договоры субаренды не заключались.

**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 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

## 26. Условные обязательства (продолжение)

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 31.12.2010	На 31.12.2009
Неиспользованные кредитные линии	34 237	24 531
Гарантии выданные	93 828	12 809
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 100)	(556)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>126 965</b>	<b>36 784</b>

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 2010 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера соответствует их балансовой стоимости, так как условные обязательства являются краткосрочными.

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

**Заложенные активы.**

По состоянию на 31 декабря 2010 г. банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

В Банке России депонированы обязательные резервы на сумму 9 004 тыс. руб. (2009 г. – 6 206 тыс. руб.), которые представляют собой средства, не предназначенные для финансирования ежедневных операций банка.

**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.

**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, 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

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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](http://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 97 тыс. рублей (2009 г.: 524 тыс. руб.).

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

### **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	
	2010	2009
<b>Средства в других банках</b>		
Кредиты и депозиты в других банках	4,0% - 4,5%	4,0% - 6,5%
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		
Корпоративные кредиты	16% - 22%	10% - 22%
Кредитование субъектов малого предпринимательства	14,5% - 18%	14,5% - 25%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10% - 20%	18% - 28%

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 2010 года и 31 декабря 2009 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.

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

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

проценты

	2010	2009
Срочные депозиты юридических лиц	5,0% - 6,5%	5,0% - 9,0%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,5 % - 2,0%	0,5 % - 4,0%
Срочные вклады физических лиц	6,5% - 10%	6,5% - 12,5%

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 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		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					
– 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
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>		9 004		9 004	9 044
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток</b>					
- российские государственные облигации	21 488			21 488	21 488
- долевые ценные бумаги	122			122	122
<b>Средства в других банках</b>					
– кредиты и депозиты в других банках		300 732		300 732	300 732
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>					
– 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
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>					
- долевые ценные бумаги			688	688	688
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>21 610</b>	<b>1 323 784</b>	<b>688</b>	<b>1 346 082</b>	<b>1 346 082</b>
<b>Средства клиентов</b>					
- 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

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	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		
- 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
<b>Прочие заемные средства</b>					
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
<b>Итого финансовых обязательств</b>		<b>1 343 132</b>		<b>1 343 132</b>	<b>1 343 132</b>

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2009 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		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					
– наличные средства		37 822		37 822	37 822
– остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)		49 955		49 955	49 955
– корреспондентские счета и депозиты «овернайт»		18 722		18 722	18 722
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>		6 206		6 206	6 206
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток</b>					
- российские государственные облигации	1 010			1 010	1 010
- долевые ценные бумаги	122			122	122
<b>Средства в других банках</b>					
– кредиты и депозиты в других банках		350 302		350 302	350 302
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>					
– корпоративные клиенты		159 551		159 551	159 551
– кредитование компаний малого бизнеса		96 072		96 072	96 072
– кредиты индивидуальным предпринимателям		67 415		67 415	67 415

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	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		
– кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование		241 903		241 903	241 903
- дебиторская задолженность		3 728		3 728	3 728
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- долевые ценные бумаги			682	682	682
Итого финансовых активов	1 132	1 031 676	682	1 033 490	1 033 490
Средства клиентов					
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		32 743		32 743	32 743
- срочные депозиты государственных и общественных организаций					
- текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		371 834		371 834	371 834
- срочные депозиты прочих юридических лиц		1 834		1 834	1 834
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц		34 325		34 325	34 325
- срочные вклады физических лиц		565 132		565 132	1 027 284
Прочие заемные средства					
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)		1 472		1 472	1 472
Субординированный депозит		24 122		24 122	24 122
Дивиденды к уплате		15		15	15
<b>Итого финансовых обязательств</b>		<b>1 031 599</b>		<b>1 031 599</b>	<b>1 031 599</b>

## 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 2010 года и 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

## 28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

тыс. руб.

	2010	2009
	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 2010 г.: 10 - 22%; 2009 г.: 10- 22%)	3 043	46 735
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		(13 159)
<b>Чистая задолженность по кредитам и дебиторской задолженности</b>	<b>3 043</b>	<b>33 576</b>
Средства клиентов (контрактная процентная ставка 2010 г.: 0%; 2009 г.: 0%)	73 881	273

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 и 2009 года:

тыс. руб.

	2010	2009
	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	365	12 435
Процентные расходы	415	89
Комиссионные доходы		899

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, в течение 2010 и 2009 годов представлена ниже:

тыс. руб.

	2010	2009
	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	16 821	7 568
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	13 962	29 667

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2010 и 2009 годы:

тыс.руб.

	2010	2009
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	6 819	4 884

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

В 2010 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров, включая единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 1 710 тыс. рублей (2009 г.: 940 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 2010 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 2010 год, прочие обязательства банка уменьшились на 457 тыс. руб. и соответственно увеличилась сумма прибыли за отчетный год.

В качестве событий после отчетной даты банком отражены расходы в сумме 1 557 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 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.