

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

---

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,**  
**ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ**  
**С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

**ОАО АКБ «Новация»**  
**Финансовая отчетность**

---

**СОДЕРЖАНИЕ**

Заявление об ответственности руководства .....	4
Отчет о финансовом положении .....	5
Отчет о прибылях и убытках .....	6
Отчет совокупных доходах .....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	8
Отчет о движении денежных средств .....	9

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

1. Основная деятельность банка .....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	11
3. Основы представления отчетности .....	12
4. Принципы учетной политики .....	14
4.1. Ключевые методы оценки .....	14
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов .....	16
4.3. Обесценение финансовых активов .....	16
4.4. Прекращение признания финансовых активов .....	19
4.5. Денежные средства и их эквиваленты .....	20
4.6. Обязательные резервы в Банке России .....	20
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через .....	
прибыль и убыток .....	20
4.8. Средства в других банках .....	21
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность .....	22
4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	22
4.12. Основные средства .....	23
4.13. Инвестиционная недвижимость .....	24
4.14. Амортизация .....	25
4.15. Операционная аренда .....	26
4.16. Заемные средства .....	26
4.18. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность .....	26
4.19. Обязательства кредитного характера .....	26
4.20. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	26
4.21. Дивиденды .....	27
4.22. Отражение доходов и расходов .....	27
4.23. Налог на прибыль .....	27
4.24. Переоценка иностранной валюты .....	28
4.25. Взаимозачеты .....	29
4.26. Учет влияния инфляции .....	29
4.27. Заработная плата и связанные с ней отчисления .....	29
4.28. Операции со связанными сторонами .....	29
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	30
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль .....	
и убыток .....	30
7. Средства в других банках .....	31
8. Кредиты и дебиторская задолженность .....	32
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	40

*Примечания на страницах с 11 по 68 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности*

**ОАО АКБ «Новация»**  
**Финансовая отчетность**

---

10. Инвестиционная недвижимость .....	41
11. Основные средства и нематериальные активы.....	41
12. Прочие активы .....	43
13. Средства клиентов .....	43
14. Прочие заемные средства .....	44
15. Прочие обязательства .....	45
16. Уставный капитал.....	45
17. Процентные доходы и расходы.....	45
18. Комиссионные доходы и расходы.....	46
19. Прочие операционные доходы .....	46
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, ..... оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	47
21. Административные и прочие операционные расходы .....	47
22. Налоги на прибыль .....	47
23. Дивиденды .....	49
24. Управление финансовыми рисками .....	49
25. Управление капиталом .....	59
26. Условные обязательства.....	60
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	62
28. Операции со связанными сторонами .....	66
29. События после отчетной даты.....	67

**ОАО АКБ «Новация»**  
**Финансовая отчетность**

---

**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 2009 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 2009 года, утверждена и подписана Советом директоров 26 мая 2010 года.

**Председатель Правления**

**Е. А. Мещерякова**

**Главный бухгалтер**

**Д. С. Сайфутдинова**

**ОАО АКБ «Новация»****Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года**

тыс. руб.

	Примечание	2009	2008
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	106 499	140 912
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26	6 206	1 133
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	26	1 132	1 015
Средства в других банках	7	350 302	130 045
Кредиты и дебиторская задолженность	8	568 669	656 386
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	682	693
Инвестиционная недвижимость			
Основные средства	11	46 996	48 906
Текущие требования по налогу на прибыль		197	722
Отложенный налоговый актив			
Прочие активы	12	104 669	7 889
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>1 185 352</b>	<b>987 701</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	13	(1 005 868)	(854 472)
Прочие заемные средства	14	(25 731)	(2 790)
Прочие обязательства	15	(556)	(367)
Текущие обязательства по налогу на прибыль		(72)	(216)
Отложенное налоговое обязательство	22	(2 039)	(2 430)
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>(1 034 266)</b>	<b>(860 275)</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)</b>			
Уставный капитал	16	(55 546)	(55 546)
Фонд переоценки основных средств	25	(24 969)	(24 583)
Нераспределенная прибыль	25	(70 571)	(47 297)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)</b>	25	<b>(151 086)</b>	<b>(127 426)</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)</b>		<b>(1 185 352)</b>	<b>(987 701)</b>

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 26 мая 2010 года.

Председатель Правления

**Е. А. Мещерякова**

Главный бухгалтер

**Д. С. Сайфутдинова**

**ОАО АКБ «Новация»****Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

тыс. руб.			
	Примечание	2009	2008
Процентные доходы	17	117 508	96 977
Процентные расходы	17	(53 321)	(38 185)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>17</b>	<b>64 187</b>	<b>58 792</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(37 156)	(37 387)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>27 031</b>	<b>21 405</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	526	(1 328)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 277	2 496
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		208	165
Комиссионные доходы	18	65 389	74 645
Комиссионные расходы	18	(1 315)	(1 156)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		(86)	1 726
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			(3)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		(4 016)	29
Прочие операционные доходы	19	4 445	4 537
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>94 459</b>	<b>102 516</b>
Административные и прочие операционные расходы	21	(60 914)	(64 113)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>33 545</b>	<b>38 403</b>
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	22	(7 631)	(12 120)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>25 914</b>	<b>26 283</b>

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 26 мая 2010 года

**Председатель Правления**

**Е. А. Мещерякова**

**Главный бухгалтер**

**Д. С. Сайфутдинова**

**ОАО АКБ «Новация»****Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

	Примечание	2009	2008
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		25 914	26 283
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Переоценка основных средств			8 527
Отложенное налоговое обязательство (актив) относимое на капитал	22	386	(2 046)
Выбытие переоценки основных средств в результате реализации			(514)
Увеличение прибыли от реализации основных средств			514
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>26 300</b>	<b>32 764</b>

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 26 мая 2010 года

**Председатель Правления**

**Е. А. Мешерякова**

**Главный бухгалтер**

**Д. С. Сайфутдинова**

**ОАО АКБ «Новация»****Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

тыс. руб.

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
<b>Остаток на 31 декабря 2007 года</b>		<b>52 546</b>	<b>18 616</b>	<b>24 381</b>	<b>95 543</b>
Совокупный доход			5 967	26 797	32 764
Эмиссия акций: - номинальная стоимость 1 рубль	16	3 000			3 000
Дивиденды объявленные				(3 881)	(3 881)
<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>

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 26 мая 2010 года

Председатель Правления

Е. А. Мещерякова

Главный бухгалтер

Д. С. Сайфутдинова



**ОАО АКБ «Новация»****Отчет о движении денежных средств за год,  
закончившийся 31 декабря 2009 года**

тыс. руб.

	Примечание	2009	2008
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		111 744	97 391
Проценты уплаченные		(51 959)	(40 133)
Комиссии полученные		62 599	73 315
Комиссии уплаченные		(1 315)	(1 156)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		526	(1 326)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 277	2 496
Прочие операционные доходы		4 445	4 341
Уплаченные операционные расходы		(53 033)	(63 030)
Уплаченный налог на прибыль		(7 809)	(13 937)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>67 475</b>	<b>57 961</b>
<b>(Прирост) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</b>			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(5 073)	7 334
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 805)	2 295
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(220 257)	(89 184)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(27 703)	(117 276)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(18 761)	(5 428)
Чистый (прирост) снижение по средствам других банков		150 741	
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов		22 941	200 691
Чистый (прирост) снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Чистый (прирост) снижение по прочим обязательствам		1 992	385
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(30 450)</b>	<b>56 778</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся для продажи»			(290)
Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств			
Приобретение основных средств		(958)	(6 507)
Выручка от реализации основных средств		105	443
Дивиденды полученные		48	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(805)	(6 362)

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

<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Эмиссия обыкновенных акций	16		3 000
Выплаченные дивиденды		(2 640)	(3 565)
Прочие выплаты акционерам		(310)	(315)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(2 950)</b>	<b>(880)</b>
Влияние изменения официального курса БР на денежные средства и их эквиваленты		(208)	165
<b>Чистый прирост (отток) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(34 413)</b>	<b>49 701</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	140 912	91 211
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	106 499	140 912

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 26 мая 2010 года

Председатель Правления

Е. А. Мещерякова

Главный бухгалтер

Д.С.Сайфутдинова

## Примечания к финансовой отчетности

### 1. Основная деятельность банка

Акционерный коммерческий банк «Новация» - кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества 20.11.1990 на базе Жилсоцбанка, с целью оказания услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан и их объединений на территории Российской Федерации.

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. Основным видом деятельности являются банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают в себя привлечение депозитов, выдачу кредитов в российских рублях и иностранной валюте, проведение расчетов по экспортным \ импортным операциям клиентов, валютнообменные операции, а также операции с ценными бумагами.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 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 имеет один филиал, расположенный по адресу: Республика Адыгея, пос. Энем, ул. Чкалова, 26.

Головной офис банка зарегистрирован и расположен по адресу: 385011, Республика Адыгея, город Майкоп, ул. Димитрова, д.4, корпус 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация - Республика Адыгея.

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 101 человек (в 2008 году: 99 человек).

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В России продолжаются экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства, которое отвечало бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем зависит от эффективности экономических, финансовых и денежно – кредитных мер, предпринятых Правительством.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижению темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис 2008 – 2009 годов привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности и доходности в банковском секторе, повышению уровня безработицы в

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

в России и снижению платежеспособности юридических и физических лиц, ужесточению условий кредитования в России. Кроме того, изменения экономических условий привели к снижению стоимости имущественного залога по кредитам и другим обязательствам.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности российских банков и компаний, продолжает существовать неопределенность относительно возможности банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства на приемлемых ценовых условиях, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение и перспективы развития банка. Массовые вливания денежных средств, осуществляемые Минфином через три ведущих банка страны, как и ожидалось, не дошли до региональных банков.

Свою деятельность банк вынужден осуществлять в пределах реально имеющихся собственных ресурсов. В отчетном году банк не пользовался заемными средствами кредитных организаций. Более того, свободные средства на корреспондентском счете от 40 до 300 млн. руб. банк на постоянной основе размещает в депозиты Банка России.

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 стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной собственности), имеющихся для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены в приложении 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением новых стандартов и интерпретаций, обязательных к применению с 1 января 2009 года. Принятие новых стандартов не оказало влияния на финансовое положение Банка ни в одном из представленных отчетных периодов. **МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).

*3. Основы представления отчетности (продолжение)*

Основным изменением в МСФО (IAS) 1 является замена отчета о прибылях и убытках отчетом о совокупном доходе. В качестве альтернативы организациям разрешено представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Банк сделала 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.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – Изменение «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный измененный стандарт требует дополнительного раскрытия оценок по справедливой стоимости и риска ликвидности. Информацию об оценках по справедливой стоимости необходимо раскрывать в зависимости от источника входящих данных в соответствии с трехуровневой иерархией для каждого класса финансовых инструментов. Кроме того, теперь требуется анализ изменений между входящим и исходящим остатком для 3-го уровня иерархии оценок по справедливой стоимости, а также раскрытие информации о существенных переклассификациях инструментов между 1-м и 2-м уровнями иерархии. Поправки также разъясняют требования в отношении раскрытия информации о риске ликвидности. Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – Изменение «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» влияния на финансовую отчетность банка не оказали.

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике инфляция в 2009 году составила 13,3%, что на 1,4% больше аналогичного показателя за 2008 год. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. При составлении отчетности за 2008 год МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», применялся ретроспективно до 31.12.2002.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Настоящий стандарт действует в отношении компаний, долговые или долевыми инструментами которых обращаются на открытом рынке, или которые представляют либо находятся в процессе представления финансовой отчетности в регулируемую организацию для целей выпуска на открытом рынке инструментов какого бы то ни было класса. МСФО (IFRS) 8 требует от компаний раскрытия финансовой и описательной информации по операционным сегментам на такой основе, которая используется для целей составления внутренней отчетности. В Примечании 36 представлены операционные сегменты, определенные руководством Банка, а также пересмотренная сравнительная информация.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности – финансовые инструменты, с правом обратной продажи эмитенту» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Поправка была выпущена в феврале 2008 года и требует, чтобы финансовые инструменты, которые могут быть предъявлены к выкупу эмитенту, и обязательства, возникающие при ликвидации компании, классифицировались как статьи капитала при условии их соответствия определенным дополнительным критериям. 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.

#### **4. Принципы учетной политики**

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

##### **Ключевые методы оценки**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

*4. Принципы учетной политики (продолжение)*

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

*4. Принципы учетной политики (продолжение)*

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.

**Первоначальное признание финансовых инструментов**

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

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

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.

**Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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;



## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

*4. Принципы учетной политики (продолжение)*

ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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

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

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 ссудной 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, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

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 переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам,

*4. Принципы учетной политики (продолжение)*

оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. 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 относится к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

**Прекращение признания финансовых активов**

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

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

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

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

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 значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то 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.

*4. Принципы учетной политики (продолжение)*

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.

**Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущем (корреспондентском) счете Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках - нерезидентах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Обязательные резервы в Банке России**

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

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

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

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

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

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 за период, в котором они возникли,

*4. Принципы учетной политики (продолжение)*

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. Дивиденды полученные 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.

**Средства в других банках**

Средства в других банках включают непроемные 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. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

**Кредиты и дебиторская задолженность**

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

а) 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;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющие в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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 (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».

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.**

Данная категория включает непроеизводные 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

*4. Принципы учетной политики (продолжение)*

банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с 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.

Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

**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 за вычетом резерва под обесценение.

*4. Принципы учетной политики (продолжение)*

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

На каждую отчетную дату 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. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки.

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.

Доходы и расходы, возникающие в результате выбытия зданий и оборудования, определяются с учетом их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

**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.

В целом 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



## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

на той же территории.

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

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

Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

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

**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	Норма амортизации (%)
Здания	50 лет	2
Транспортные средства	7 лет	15
Банковское оборудование	от 3 до 10 лет	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.

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

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

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

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

**Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства других банков, 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.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

**Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера и финансовые гарантии. 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. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости.

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

**Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал банка учитывается по исторической стоимости, при этом денежные средства, внесенные до 1 января 2003 года - с учетом инфляции, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе пересчитанной стоимости.

## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

**Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечаниях о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Если дивиденды объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

**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 наращивания 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 консультационным услугам отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

**Налог на прибыль**

Расходы по налогообложению отражены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с

*4. Принципы учетной политики (продолжение)*

применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. 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 отчетную дату.

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 отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. 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.

**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.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения операций в иностранной валюте по курсу отличному от официального, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства банка в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

*4. Принципы учетной политики (продолжение)*

По состоянию на 31 декабря 2009 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 30,2442 рубля за 1 доллар США и 43,3883 рубля за 1 ЕВРО. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

**Взаимозачеты**

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

**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.

**Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации, 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.

**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.	
	2009	2008
Наличные средства	37 822	34 403
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	49 955	99 027
Корреспондентские счета в банках:	18 722	7 482
- Российской Федерации	3 597	3 190
- других стран	15 125	4 292
<b>Итого денежных средств</b>	<b>106 499</b>	<b>140 912</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. Для определения справедливой стоимости финансового инструмента используются опубликованные ценовые котировки активного рынка. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Торговые ценные бумаги используются Банком, в основном, для управления риском ликвидности.

	тыс. руб.	
	2009	2008
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 132	1 015
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>1 132</b>	<b>1 015</b>

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

	тыс. руб.	
	2009	2008
Российские государственные облигации	1 010	501
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>1 010</b>	<b>501</b>
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	122	514
<b>Итого долевого ценных бумаг</b>	<b>122</b>	<b>514</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 132</b>	<b>1 015</b>

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

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 в портфеле Банка на 31 декабря 2010 года имеют срок погашения 19.01.2011 года, купонный доход в 2009 году составил 6,5 % годовых и доходность к погашению - 6,1%.

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.

	2009	2008
Депозиты в ЦБ РФ	320 141	130 045
Кредиты и депозиты в других банках	30 161	
Резервы под обесценения средств в других банках		
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>350 302</b>	<b>130 045</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31.12.2009:

тыс. руб.

	2009	2008
<b>Текущие и необесцененные</b>		
- депозиты в ЦБ РФ	320 141	130 045
- в других российских банках	30 161	
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>350 302</b>	<b>130 045</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>		
- в других российских банках		
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>		
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>350 302</b>	<b>130 045</b>
<b>Резерв под обесценение</b>		
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>350 302</b>	<b>130 045</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 ЦБ РФ в сумме 320 млн. рублей ( 2008 г.: 130 млн. рублей) со сроком погашения

## 7. Средства в других банках (продолжение)

в январе 2010 года по эффективной ставке от 5,47% до 4,0% (2008 г.: 6,75 %) и предоставил кредит ОАО АКБ «Новокузнецкий муниципальный банк» в сумме 30 млн. руб.

Средства другим банкам предоставляются по рыночным ставкам.

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

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

тыс. руб.

	2009	2008
Корпоративные клиенты	189 149	231 051
Кредитование компаний малого бизнеса	101 000	58 464
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	295 799	363 682
Кредиты индивидуальным предпринимателям	85 655	58 127
Дебиторская задолженность	3 728	19 970
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(106 662)	(74 908)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>568 669</b>	<b>656 386</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 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)



## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009 года	29 598	4 928	53 896	18 240		106 662
---	--------	-------	--------	--------	--	---------

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2008 года:

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2008 года	4 596	3 492	30 065	523	1 017	39 693
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	16 650	5 004	104 387	654	4 972	131 667
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(12 444)	(269)	(80 939)	(365)	(263)	(94 280)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные			(1 988)	(184)		(2 172)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2008 года	8 802	8 227	51 525	628	5 726	74 908

Дебиторская задолженность по состоянию за 31.12. 2009 года представляет собой задолженность по процентным платежам:

	2009	2008
Задолженность корпоративных клиентов	13	663
Задолженность индивидуальных предпринимателей	53	
Задолженность физических лиц	3 662	1 015
Задолженность по торговым, брокерским операциям, по расчетам с использованием пластиковых карт		18 292
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>3 728</b>	<b>19 970</b>

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

тыс. руб.

Наименование статьи	2009	2008
Физические лица	241 903	363 682
Торговля	63 908	169 904
Промышленность	32 808	95 353
Строительство	31 749	21 502
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	13 183	21 716
Дебиторская задолженность	3 728	19 970
Транспорт	13 615	9 185
Сельское хозяйство	15 016	824
Прочие виды деятельности	152 759	29 158
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>568 669</b>	<b>731 294</b>

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.

По состоянию на 31 декабря 2008 года у банка было 6 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 12 700 тыс. рублей или 10% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляет 103 218 тыс. руб., или 14,5 % от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

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

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>						
объектами недвижимости	10 558	32 834	1 377	17 860		62 629
- автотранспортом	20 005	11 909	135 754	11 916	2 237	181 821
- имуществом			100 753		1 491	102 244
- товарами в обороте	18 542	9 082		13 277		40 901
- оборудованием	37 086	5 897		20 137		63 120
- поручительством третьих лиц	73 360	36 350	4 019	4 225		<b>117 954</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</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>

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Необеспеченная дебиторская задолженность</b>					<b>3 321</b>	<b>3 321</b>
- дебиторская задолженность					<b>3 321</b>	<b>3 321</b>
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>	<b>231 051</b>	<b>58 464</b>	<b>363 682</b>	<b>58 127</b>	<b>16 649</b>	<b>727 973</b>
- объектами недвижимости	30 106	17 449	7 100	19 325	16 649	90 629
- автотранспортом	54 132	8 624	222 002	8 285		293 043
- имуществом			71 880			71 880
- товарами в обороте	39 753	16 459		13 278		69 490
- оборудованием	57 901	10 927		10 856		79 684
- поручительством третьих лиц	49 159	5 005	62 700	6 383		123 247
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>231 051</b>	<b>58 464</b>	<b>363 682</b>	<b>58 127</b>	<b>19 970</b>	<b>731 294</b>

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

тыс. руб.

	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					<b>3 728</b>	<b>3 728</b>

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
<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					55 722
- крупные новые заемщики						
- кредиты средним компаниям	46 960	43 270		37 378		127 608
- кредиты малым компаниям		28 937		2 970		31 907
- кредиты населению		0	142 231			142 231
- 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>
<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
<b>Итого просроченных обесцененных</b>	<b>20 808</b>		<b>57 356</b>	<b>2 915</b>		<b>81 079</b>

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под просроченные обесцененные</b>	<b>(20 808)</b>		<b>(31 290)</b>	<b>(2 502)</b>		<b>(54 600)</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>189 149</b>	<b>101 000</b>	<b>295 799</b>	<b>85 655</b>	<b>3 728</b>	<b>675 331</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(29 598)</b>	<b>(4 928)</b>	<b>(53 896)</b>	<b>(18 240)</b>		<b>(106 662)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</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>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

тыс. руб.

	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	13 856					<b>13 856</b>
- крупные новые заемщики	17 500					<b>17 500</b>
- кредиты средним компаниям		7 439		1 000		<b>8 439</b>
- кредиты малым компаниям		9 347		41 450		<b>50 797</b>
- кредиты населению			166 217			<b>166 217</b>
- дебиторская задолженность					1 643	<b>1 643</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>31 356</b>	<b>16 786</b>	<b>166 217</b>	<b>42 450</b>	<b>1 643</b>	<b>258 452</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	70 325				16 649	<b>86 974</b>
- крупные новые заемщики	129 370					<b>129 370</b>
- кредиты средним компаниям		13 381		14 220		<b>27 601</b>

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
- кредиты малым компаниям		20 907		1 457		22 364
- кредиты населению			144 171			144 171
- дебиторская задолженность					1 506	1 506
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>199 695</b>	<b>34 288</b>	<b>144 171</b>	<b>15 677</b>	<b>18 155</b>	<b>411 986</b>
<b>Резерв под обесценение индивидуально обесцененных</b>	<b>(8 802)</b>	<b>(3 075)</b>	<b>(23 855)</b>	<b>(628)</b>	<b>(5 554)</b>	<b>(41 914)</b>
<b>Просроченные обесцененные:</b>						
- с задержкой платежа менее 30 дней			10 877			10 877
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			6 826			6 826
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		6 566	16 419			22 985
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			5 613			5 613
- с задержкой платежа свыше 360 дней		824	13 559		172	14 555
<b>Итого просроченных обесцененных</b>		<b>7 390</b>	<b>53 294</b>		<b>172</b>	<b>60 856</b>
<b>Резерв под просроченные обесцененные</b>		<b>(5 152)</b>	<b>(27 670)</b>		<b>(172)</b>	<b>(32 994)</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>231 051</b>	<b>58 464</b>	<b>363 682</b>	<b>58 127</b>	<b>19 970</b>	<b>731 294</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(8 802)</b>	<b>(8 227)</b>	<b>(51 525)</b>	<b>(628)</b>	<b>(5 726)</b>	<b>(74 908)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>222 249</b>	<b>50 237</b>	<b>312 157</b>	<b>57 499</b>	<b>14 244</b>	<b>656 386</b>

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

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

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

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 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		2 000	39 735		41 735
- недвижимость		6 500			6 500
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</b>					
- товары в обороте		2 229	13 559		15 788
<b>Итого</b>		<b>10 729</b>	<b>53 294</b>		<b>64 023</b>

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

За 2009 год банк признает в своем балансе кредиты, выданные по ставке ниже рыночных. Расходы от финансовых активов, размещенных по ставкам ниже рыночных, составляют 86 тыс. руб. Процентный доход от финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, составляют 4 146 тыс. руб.

За 2008 год банк признает в своем балансе кредиты, выданные по ставке ниже рыночных. Расходы от финансовых активов, размещенных по ставкам ниже рыночных, составляют 1 726 тыс. руб. Процентный доход от финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, составляют 2 596 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.

## 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

тыс. руб.

	2009	2008
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	690	701
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>690</b>	<b>701</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся для продажи</b>	<b>690</b>	<b>701</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:

тыс. руб.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2009	2008
Акции ОАО «Адыгэнергострой»	Производство, передача и распределение электроэнергии	Россия	100	100
Акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство»	Строительство	Россия	588	588
Акции ЗАО «Руфа-Тур»	Туризм	Россия		2
Акции ЗАО «Чоби»	Пищевая промышленность	Россия		1
Акции ООО ЧОП «ГарантН»	Охранная деятельность	Россия		10
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>			<b>690</b>	<b>701</b>

В 2009 году банком были реализованы акции ООО ЧОП «ГарантН» в сумме 10 тыс. руб. и списана стоимость акций ЗАО «Чоби» в сумме 1 тыс. руб. за счет резерва на возможные потери в связи с банкротством предприятия.



## 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

	тыс. руб.	
Индивидуально обесцененные	2008	2008
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	690	701
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>690</b>	<b>701</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(8)</b>	<b>(8)</b>
<b>Итого долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>682</b>	<b>693</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).

## 10. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости. В 2009 году Банк не совершал операций с инвестиционной недвижимостью.

	тыс. руб.	
	2009	2008
Инвестиционная недвижимость на 1 января		5 273
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно		(266)
Выбытие инвестиционной недвижимости		(5 007)
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря		

	тыс. руб.	
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	2009	2008
Арендный доход		114
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход		18

## 11. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства представлены следующим образом:

	Группы основных средств			Итого
	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	
<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>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(11 001)</b>	<b>(1 274)</b>	<b>(5 721)</b>	<b>(17 996)</b>
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

## 10. Основные средства и нематериальные активы

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
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
Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2008	49 668	2 464	12 346	64 478
Накопленная амортизация на 31.12.2008	(10 008)	(1 172)	(4 392)	(15 573)
Балансовая стоимость на 31.12.2007	37 044	1 814	8 672	47 530
Поступления		819	3 718	4 537
Реконструкция (модернизация)	1 953		17	1 970
Реклассификация из инвестиционной недвижимости в ОС	266			266
Реклассификация в прочие активы			(61)	(61)
Выбытие	(887)	(169)		(1 056)
Переоценка	11 292			11 292
Остаток основных средств на 31.12.2008	49 668	2 464	12 346	64 478
Накопленная амортизация и обесценение на 31.12.2007	(6 877)	(1 043)	(2 904)	(10 824)
Амортизационные отчисления за 2008 год	(743)	(298)	(1 489)	(2 530)
Амортизация по реклассифицированным в категорию «Здания»	(6)			(6)
Выбытие	384	169		553
Переоценка амортизации	(2 765)			(2 765)
Накопленная амортизация на 31.12.2008	(10 008)	(1 172)	(4 392)	(15 572)
Остаточная стоимость на 31.12.2008 года	39 660	1 292	8 015	48 906
Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2007 года	37 044	1 814	8 672	47 530
Накопленная амортизация и обесценение на 31.12.2007	(6 877)	(1 043)	(2 904)	(10 824)
Остаточная стоимость на 31.12.2007	30 167	771	5 768	36 706

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 2009 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 2009 года совокупное отложенное налоговое обязательство в отношении данной переоценки зданий составляет 2046 тыс. руб. 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 31.12.2009	На 31.12.2008
Первоначальная стоимость	21 655	21 665
Накопленная амортизация и обесценение	(2 299)	(1 868)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>19 366</b>	<b>19 797</b>

## 10. Основные средства и нематериальные активы

Банк имеет полностью амортизированные, но еще используемые в производстве основные средства. Балансовая стоимость таких основных средств до вычета накопленной амортизации составляет 1320 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.

Нематериальных активов в составе основных средств банк не имеет.

## 12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя нефинансовые активы:

тыс. руб.		
Наименование статьи	2009	2008
Предоплата за услуги	8 765	4 484
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	99 267	2 987
Прочие	421	418
<b>Итого прочие активы (до вычета резервов под обесценение прочих активов)</b>	<b>108 453</b>	<b>7 889</b>
Резервы под обесценение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи	(3 784)	
<b>Итого прочие активы</b>	<b>104 669</b>	<b>7 889</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, 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. Кроме того, в период финансового кризиса вероятность завершения продажи в пределах одного года не высока.

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

## 13. Средства клиентов

Структура средств клиентов по видам привлечения:

тыс. руб.		
	2009	2008
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>32 743</b>	<b>11 389</b>
текущие (расчетные) счета	32 743	1 389
срочные депозиты		10 000
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>373 668</b>	<b>382 974</b>
текущие (расчетные) счета	371 834	380 366
срочные депозиты	1 834	2 608
<b>Физические лица</b>	<b>599 457</b>	<b>460 109</b>
текущие (расчетные) счета	34 325	25 964
срочные депозиты	565 132	434 145
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 005 868</b>	<b>854 472</b>

## 12. Средства клиентов

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	тыс. руб.	
	2009	2008
Государственные и общественные организации	32 743	11 389
Промышленность	60 895	94 174
Транспорт	8 380	2 563
Строительство	158 451	82 689
Торговля и общественное питание	38 099	95 452
Сельское хозяйство	1 648	
Энергетика	706	24 124
Предприятия связи	1 913	6 423
Прочие	103 576	77 549
Физические лица	599 457	460 109
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 005 868</b>	<b>854 472</b>

На 31 декабря 2009 года Банк имел 116 клиентов юридических лиц (на 31.12.2008 года – 131 клиента) и 221 клиентов физических лиц (на 31.12.2008 года – 48 клиентов) с остатками средств свыше 500 тыс. рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 132 921 тыс. рублей (на 31.12.2008 г. – 301 824 тыс. рублей), или 13 % всех средств клиентов (2008 г.: – 35 %).

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2009 г. и 31.12.2008 года.

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

## 14. Прочие заемные средства

	тыс. руб.	
Наименование статьи	2009	2008
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	1 594	2 775
Субординированный депозит	24 122	
Дивиденды к уплате	15	15
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>25 731</b>	<b>2 790</b>

Срочные заемные средства от юридических лиц представляют собой текущие финансовые обязательства банка. Балансовая стоимость данных средств равна их справедливой стоимости.

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 ликвидации 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**

Прочие обязательства банка представляют собой нефинансовые обязательства.

тыс. руб.

Наименование статьи	2009	2008
Налоги к уплате		43
Резерв по оценочным обязательствам	556	324
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>556</b>	<b>367</b>

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

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

**16. Уставный капитал**

в рублях (за исключением акций)

	Количество акций в обращении (в штуках)	Обыкновенные акции	Итого
<b>За 31 декабря 2007 года</b>	<b>10 200 000</b>	<b>52 546 000</b>	<b>52 546 000</b>
Выпущенные новые акции	3 000 000	3 000 000	3 000 000
<b>За 31 декабря 2008 года</b>	<b>13 200 000</b>	<b>55 546 000</b>	<b>55 546 000</b>
Выпущенные новые акции			
<b>За 31 декабря 2009 года</b>	<b>13 200 000</b>	<b>55 546 000</b>	<b>55 546 000</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 13,2 миллиона рублей (2008 г.: 13,2 миллиона рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 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.

Сумма дивидендов, выплачиваемых по акциям, зависит от размера полученной прибыли за год и ее распределения общим собранием акционеров. Дивиденды по обыкновенным акциям в 2009 году установлены в размере 20% годовых (2008 г.: 35% годовых). В залог акции никому не передавались.

**17. Процентные доходы и расходы**

тыс. руб.

	2009	2008
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	105 580	94 022
Средства в других банках	611	1 491
Средства, размещенные в Банке России	10 787	1 426
Корреспондентские счета в других банках	4	7

## 15. Процентные доходы и расходы

	2009	2008
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам (кроме долговых), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>96 946</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	526	31
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>117 508</b>	<b>96 977</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства, привлечённые от кредитных организаций		
Срочные депозиты юридических лиц	(2 219)	(367)
Срочные вклады физических лиц	(51 102)	(37 818)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(53 321)</b>	<b>(38 185)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>64 187</b>	<b>58 792</b>

## 18. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	2009	2008
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	28 235	30 831
Комиссия по кассовым операциям	34 354	40 767
Комиссия за инкассацию	1 762	1 538
Комиссия по выданным гарантиям	1 038	881
Прочие		628
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>65 389</b>	<b>74 645</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(1 282)	(1 038)
Комиссия за инкассацию		
Прочие	(33)	(118)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1 315)</b>	<b>(1 156)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>64 074</b>	<b>73 489</b>

## 19. Прочие операционные доходы

тыс. руб.

	2009	2008
Доход от выбытия имущества	105	532
Доход от сдачи прочего имущества в аренду	274	147
Доходы, полученные за обработку документов	3 831	3 123
Дивиденды	47	66
Прочее	188	669
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>4 445</b>	<b>4 537</b>

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

	2009	2008
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли</b>		
Облигации федерального займа		(4)
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	526	(1 324)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>526</b>	<b>(1 328)</b>

**21. Административные и прочие операционные расходы**

тыс. руб.

	2009	2008
Расходы на персонал	(38 258)	(40 945)
Амортизация основных средств	(2 841)	(2 536)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	(1 255)	(2 834)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(2 372)	(1 687)
Расходы на охрану	(3 364)	(2 635)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(2 481)	(2 307)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(4 582)	(3 085)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 165)	(1 549)
Выбытие (реализация) и списание имущества	(811)	(591)
Арендная плата	(388)	(87)
Профессиональные услуги (реклама и маркетинг)	(213)	(152)
Аудит	(139)	(125)
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	(34)	(12)
Прочие расходы	(3 011)	(5 568)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(60 914)</b>	<b>(64 113)</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 6 892 тысяч рублей (2008 г.: 7 225 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 1 084 тыс. руб. (2008 г.: 909 тыс. руб.)

**22. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

тыс. руб.

	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 636	11 962

## 20. Налог на прибыль (продолжение)

Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(5)	158
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>7 631</b>	<b>12 120</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли банка, составляет 20% (2008 г.: 24%). Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

тыс. руб.

	2009	2008
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>33 545</b>	<b>38 403</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2009 г.: 20%, 2008 г.: 24%)	7 636	11 962
Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	5 420	290
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	4 741	129
Необлагаемые доходы	(10 166)	(261)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>7 631</b>	<b>12 120</b>

Отложенное налоговое обязательство в сумме 5 тыс. рублей на 31 декабря 2009 года было отражено в отчете о прибылях и убытках (2008 г.: 158 тыс. рублей).

Отложенное налоговое обязательство в сумме 386 тыс. руб. на 31 декабря 2009 года было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой зданий банка (2008 г. – 2 046 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.

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2008 г.: 24%),

тыс. руб.

	31 декабря 2008 года	Отражено в отчёте о прибылях и убытках	Отражено в отчёте об изменениях в собственном капитале	31 декабря 2009 года
<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
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	448	386	1777
Признанное отложенное налоговое обязательство	(3 373)	(377)	(66)	(3816)
<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.

	2009	2008
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>15</b>	<b>10</b>
Дивиденды, объявленные в течение года	2640	3 570
Дивиденды, выплаченные в течение года	2640	3 565
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря</b>	<b>15</b>	<b>15</b>
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0,20	0,35

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

## 24. Управление финансовыми рисками

### Основы политики управления рисками.

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

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

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

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

### 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.

## 24. Управление финансовыми рисками

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

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

При оценке кредитного риска по контрагенту используются следующие компоненты:

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

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

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

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

## 24. Управление финансовыми рисками

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. 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 31.12.2009 года показал, что средства размещенные на корреспондентском счете в банке Германии VTB Bank (Deutschland) AG составляют 15125 тыс. рублей (2008 г.: 4292 тыс. руб.) или 1,3 % от валюты баланса банка (2008 г.: 0,4 %). Географический риск является несущественным, т.к. рейтинг банка VTB Bank (Deutschland) AG высок и длительность корреспондентских отношений с этим банком превышает 16 лет.

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31.12.2008 года:

тыс. руб.

	на 31.12.2009 г.			на 31.12.2008 г.		
	Россия	Германия	Итого	Россия	Германия	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	91 374	15 125	106 499	136 620	4 292	140 912
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 206		6 206	1 133		1 133
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 132		1 132	1 015		1 015
Средства в других банках	350 302		350 302	130 045		130 045
Кредиты и дебиторская задолженность	568 669		568 669	656 386		656 386
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	682		682	693		693
Основные средства	46 996		46 996	48 906		48 906
Текущие требования по налогу на прибыль	197		197	722		722
Прочие активы	104 669		104 669	7 889		7 889
<b>Итого активов</b>	<b>1 170 227</b>	<b>15 125</b>	<b>1 185 352</b>	<b>983 409</b>	<b>4 292</b>	<b>987 701</b>

## 24. Управление финансовыми рисками

	на 31.12.2009			на 31.12.2008 .		
	Россия	Германия	Итого	Россия	Германия	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	(1 005 868)		(1 005 868)	(854 472)		(854 472)
Прочие заемные средства	(25 731)		(25 731)	(2 790)		(2 790)
Прочие обязательства	(556)		(556)	(367)		(367)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(72)		(72)	(216)		(216)
Отложенное налоговое обязательство	(2 039)		(2 039)	(2 430)		(2 430)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(1 034 266)</b>		<b>(1 034 266)</b>	<b>(860 275)</b>		<b>(860 275)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>135 961</b>	<b>15 125</b>	<b>151 086</b>	<b>123 134</b>	<b>4 292</b>	<b>127 426</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 возможные 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.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка:

тыс.руб.

	За 31 декабря 2009 года			За 31 декабря 2008 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 164 166	(1 017 472)	146 694	980 536	(855 264)	125 272
Доллары США	5 561	(3 142)	2 419	3 280	(1 273)	2 007
Евро	15 625	(13 652)	1 973	3 885	(3 738)	147
<b>Итого</b>	<b>1 185 352</b>	<b>(1 034 266)</b>	<b>151 086</b>	<b>987 701</b>	<b>(860 275)</b>	<b>127 426</b>

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

	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>2 419</b>	<b>1 973</b>	<b>4392</b>

Позиция банка в разрезе валют по статьям баланса по состоянию на 31.12.2008 года:

тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	135 437	1 590	3 885	140 912
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 133			1 133
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 015			1 015
Средства в других банках	130 045			130 045
Кредиты и дебиторская задолженность	655307	1 079		656 386
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	693			693
Основные средства	48 906			48 906
Текущие требования по налогу на прибыль	722			722
Отложенный налоговый актив				
Прочие активы	7 278	611		7 889
<b>Итого активов</b>	<b>980 536</b>	<b>3 280</b>	<b>3 885</b>	<b>987 701</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков				
Средства клиентов	(849 516)	(1 257)	(3 699)	(854 472)
Прочие заемные средства	(2 735)	(16)	(39)	(2 790)
Прочие обязательства	(367)			(367)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(216)			(216)
Отложенное налоговое обязательство	(2 430)			(2 430)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(855 264)</b>	<b>(1 273)</b>	<b>(3 738)</b>	<b>(860 275)</b>
<b>Открытая валютная позиция</b>		<b>2 007</b>	<b>147</b>	<b>2 154</b>

Основной показатель, характеризующий концентрацию валютных рисков, размер открытой валютной позиции - в 2009 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 подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в

## 24. Управление финансовыми рисками

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

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

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

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более года	Неденежные	Итого
<b>31.12.2009</b>						
Итого финансовых активов	<b>533 778</b>	105 713	178 906	215 290	151 665	<b>1 185 352</b>
Итого финансовых обязательств	(576 796)	(58 236)	(40 408)	(356 715)	(2 111)	<b>(1 034 226)</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31.12.2009 .</b>	<b>(43 018)</b>	<b>47 477</b>	<b>138 498</b>	<b>(141 425)</b>	<b>149 554</b>	<b>151 086</b>
<b>31.12.2008</b>						
Итого финансовых активов	288 296	201 650	234 166	231 140	32 449	987 701
Итого финансовых обязательств	(445 042)	(35 359)	(32 369)	(347 505)		(860 275)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31.12.2008 .</b>	<b>(156 746)</b>	<b>166 291</b>	<b>201 797</b>	<b>(116 365)</b>	<b>32 449</b>	<b>127 426</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.

тыс. руб.

	на 31.12.2009			на 31.12.2008		
	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	6,2			6,7		
Корреспондентские счета и депозиты в банках				0	2,5	3,5
Средства в других банках						
- кредиты банкам	6,75			10,0		
- депозит в БР	6,70			7,25		

## 24. Управление финансовыми рисками

	на 31.12.2009 г.			на 31.12.2008 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Кредиты клиентам:						
- корпоративные кредиты	20,7			22,1		
- кредиты малому бизнесу	21,0			22,3		
- кредиты индивидуальным предпринимателям	22,8			24,4		
- кредиты физическим лицам (потребительские)	26,1			28,7		
- кредиты физическим лицам (автокредитование)	23,0			23,3		
- ипотечные кредиты	11,5					
Дебиторская задолженность						
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов						
- текущие счета юридических лиц						
- текущие счета физических лиц	4,0	1,5	1,5	4,0	1,5	1,5
- срочные депозиты физических лиц	10,9	4,5	6,0	11,7	4,5	6,0

**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 2009 года данный норматив составил 23,4% (2008 г.: 53,8%).

## 24. Управление финансовыми рисками

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 102,7% (2008 г.: 70,5%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 28,7% (2008 г.: 38,9%).

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 физических лиц	(170 036)	(58 048)	(38 536)	(332 593)		(599 213)
Средства клиентов – прочие	(404 821)		(1 834)			(406 655)
Прочие заемные средства	(1 609)				(24 122)	(25 731)
Прочие обязательства	(330)	(188)	(38)			(556)
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>(600 975)</b>	<b>(77 048)</b>	<b>(44 203)</b>	<b>(332 593)</b>	<b>(24 122)</b>	<b>(1 078 941)</b>

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2008 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 других банков						
Средства клиентов	(442 438)	(32 194)	(32 336)	(347 504)		(854 472)
Прочие обязательства	(2 790)					(2 790)
Финансовые гарантии выданные		(4 773)	(8 036)			(12 809)
Неиспользованные кредитные линии	(24 531)					(24 531)
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>(469 759)</b>	<b>(36 967)</b>	<b>(40 372)</b>	<b>(347 504)</b>		<b>(894 602)</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.



## 24. Управление финансовыми рисками

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 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>
<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)
Прочие обязательства	(330)	(188)	(38)			(556)
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>(576 796)</b>	<b>(58 236)</b>	<b>(40 408)</b>	<b>(332 593)</b>	<b>(24 122)</b>	<b>(1 032 155)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(43 215)</b>	<b>47 477</b>	<b>138 498</b>	<b>(117 305)</b>	<b>(24 120)</b>	<b>1 335</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(43 215)</b>	<b>4 262</b>	<b>142 760</b>	<b>25 455</b>	<b>1 335</b>	<b>1 335</b>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2008 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	140 912					140 912
Обязательные резервы на счетах в Банке России					1 133	1 133
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 015					1 015
Средства в других банках	130 045					130 045
Кредиты и дебиторская задолженность	14 154	180 650	216 198	245 384		656 386

## 24. Управление финансовыми рисками

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
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			693			693
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>286 126</b>	<b>180 650</b>	<b>216 891</b>	<b>245 384</b>	<b>1 133</b>	<b>930 184</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	(442 438)	(32 194)	(32 336)	(347 504)		(854 472)
Прочие обязательства	(2 790)					(2 790)
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>(445 228)</b>	<b>(32 194)</b>	<b>(33 336)</b>	<b>(347 504)</b>		<b>(857 262)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(159 102)</b>	<b>148 456</b>	<b>184 555</b>	<b>(102 120)</b>	<b>1 133</b>	<b>72 922</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(159 102)</b>	<b>(10 646)</b>	<b>173 909</b>	<b>71 789</b>	<b>72 922</b>	<b>72 922</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, классифицированы в графу «до востребования и на 1 день», 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:

- процедуры определения текущей потребности банка в ликвидных средствах;
- измерение, мониторинг, анализ мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- планирование мер по снижению риска ликвидности;
- контроль.

## 25. Управление финансовыми рисками

**Операционный риск.**

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

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

Главным инструментом управления операционными рисками является внутренний контроль банка. 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 потерь, связанный с изменениями на рынках финансовых услуг, вызванных изменениями в гражданском, банковском, валютном, налоговом и иных отраслях российского законодательства. 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.

**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; и поддержание

## 25 Управление капиталом (продолжение)

капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем правления и главным бухгалтером банка.

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

тыс. руб.

	2009	2008
Основной капитал	98 680	84 947
Дополнительный капитал	73 198	30 019
Суммы, вычитаемые из капитала		
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>171 878</b>	<b>114 966</b>

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

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

тыс. руб.

	2009	2008
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций	55 546	55 546
Нераспределенная прибыль	70 571	47 297
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>126 117</b>	<b>102 843</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	24 969	24 583
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>24 969</b>	<b>24 583</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>151 086</b>	<b>127 426</b>

В течение 2009 и 2008 годов банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 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.

### 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

## 26. Условные обязательства (продолжение)

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 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 1 договор на аренду земельного участка и 1 договор на аренду нежилого помещения:

- Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Жуковского 35а, площадью 223 кв.м. сроком на 10 лет;
- Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пролетарская, 240А, площадью 4,71 кв. м. для размещения банкомата, сроком на 1 год.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, когда Банк выступает в качестве арендатора:

тыс. руб.

Наименование статьи	На 31.12.2009	На 31.12.2008
1 год	69	37
От 1 до 5 лет	132	7
Свыше 5 лет	165	105
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>366</b>	<b>149</b>

Договор, заключенный на 1 год, содержит условие возможности их пролонгации.

**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 утвержденных к выдаче 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 обусловлена необходимостью соблюдения клиентами определенных требований 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 составляют:

тыс. руб.

Наименование статьи	На 31.12.2009	На 31.12.2008
Неиспользованные кредитные линии	24 531	24 531
Гарантии выданные	12 809	12 809

Резерв по обязательствам кредитного характера	(556)	(324)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>36 784</b>	<b>37 016</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.

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации – в рублях.

#### **Заложенные активы.**

По состоянию на 31 декабря 2009 г. банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

В Банке России депонированы обязательные резервы на сумму 6 206 тыс. руб. (2008 г. – 1 133 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 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 524 тыс. рублей (2008 г.: 196 тыс. руб.).

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

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

**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:

	2009	2008
<b>Средства в других банках</b>		
Кредиты и депозиты в других банках	4,0% - 6,5%	6,75% - 20,0%
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		
Корпоративные кредиты	10% - 22%	11,3% - 24,0%
Кредитование субъектов малого предпринимательства	14,5% - 25%	17,2% - 28,1%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	18% - 28%	12,3% - 28,5%

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 2009 года и 31 декабря 2008 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:

	2009	2008
Срочные депозиты юридических лиц	5,0% - 9,0%	5,0% - 9,0%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,5 % - 4,0%	0,5 % - 4,0%
Срочные вклады физических лиц	6,5% - 12,5%	6,5% - 12,5%

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2009 года:

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

тыс. руб.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
<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>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 авансы клиентам</b>					
– корпоративные клиенты		159 551		159 551	158 603
– кредитование компаний малого бизнеса		96 072		96 072	95 501
– кредиты индивидуальным предпринимателям		67 415		67 415	66 985
– кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование		241 903		241 903	240 410
- дебиторская задолженность		3 728		3 728	3 728
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>					
- долевые ценные бумаги			682	682	682
<b>Итого финансовых активов</b>	1 132	1 025 470	682	1 027 284	1 023 842
<b>Средства клиентов</b>					
- 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	564 136
<b>Прочие заемные средства</b>					



## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

	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		
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)		1 472		1 472	1 472
Субординированный депозит		24 122		24 122	24 000
Дивиденды к уплате		15		15	15
<b>Итого финансовых обязательств</b>		1 031 599		1 031 599	1 030 481

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2008 года:

тыс. руб.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					
– наличные средства		34 403		34 403	34 403
– остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)		99 027		99 027	99 027
– корреспондентские счета и депозиты «овернайт»		7 482		7 482	7 482
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток</b>					
- российские государственные облигации	501			501	501
- долевыми ценными бумагами	514			514	514
<b>Средства в других банках</b>					
– кредиты и депозиты в других банках		130 045		130 045	130 045
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
– корпоративные клиенты		217 529		217 529	216 628
– кредитование компаний малого бизнеса		48 136		48 136	46 630
– кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование		313 252		313 252	311 632
– кредиты индивидуальным предпринимателям		57 499		57 499	57 257
- дебиторская задолженность		19 970		19 970	19 970

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

	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		
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>					
- долевые ценные бумаги			693	693	693
<b>Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>		7 889		7 889	7 889
<b>Итого финансовых активов</b>	1 015	935 232	693	936 940	932 671
<b>Средства клиентов</b>					
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		1 389		1 389	1 389
- срочные депозиты государственных и общественных организаций		10 000		10 000	10 000
- текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		380 366		380 366	380 369
- срочные депозиты прочих юридических лиц		2 608		2 608	2 608
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц		25 964		25 964	25 964
- срочные вклады физических лиц		434 145		434 145	434 145
<b>Прочие финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</b>		2 790		2 790	2 790
<b>Итого финансовых обязательств</b>		857 262		857 262	857 262

## 28. Операции со 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 2009 года и 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

	2009	2008
	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 2009 г.: 10 - 22%; 2008 г.: 11 - 23%)	46 735	29 806

## 26. Операции со связанными сторонами

	2009	2008
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(13 159)	(5 495)
<b>Чистая задолженность по кредитам и дебиторской задолженность</b>	<b>33 576</b>	<b>24 311</b>
Средства клиентов (контрактная процентная ставка 2009 г.: 0%; 2008 г.: 0%)	273	91

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 и 2008 года:

	2009	2008
	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	12 435	2 291
Комиссионные доходы	899	1 943

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

	2009	2008
	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
Обязательства по предоставлению кредитов		3
Резерв по обязательствам кредитного характера		(1)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, в течение 2009 и 2008 годов представлена ниже:

	2009	2008
	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	7 568	30 282
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	29 667	18 337

В 2009 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров, включая единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 940 тыс. рублей (2008 г.: 2 898 тыс. рублей).

## 29. События после отчетной даты

Советом директоров принято решение рекомендовать годовому общему собранию акционеров выплатить дивиденды за 2009 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 2009 год, прочие обязательства банка уменьшились на 183 тыс. руб. и соответственно увеличилась сумма прибыли за отчетный год.

29. События после отчетной даты

В качестве событий после отчетной даты Банком отражены расходы в сумме 1 066 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.