

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)

**Консолидированная финансовая отчетность и
аудиторское заключение**

по состоянию на 31 декабря 2009 года

и за 12 месяцев 2009 года

Содержание

Аудиторское заключение

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Консолидированный отчет о совокупных доходах.....	6
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	8

Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность Группы.....	9
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	9
3	Основы представления отчетности.....	10
4	Принципы учетной политики.....	14
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	34
6	Средства в других банках.....	35
7	Кредиты клиентам.....	36
8	Требования по финансовому лизингу.....	40
9	Прочие активы.....	43
10	Основные средства.....	43
11	Средства клиентов.....	45
12	Выпущенные ценные бумаги.....	46
13	Обязательство по финансовой аренде.....	46
14	Прочие обязательства.....	47
15	Уставный капитал.....	47
16	Нераспределенная прибыль.....	48
17	Процентные доходы и расходы.....	48
18	Комиссионные доходы и расходы.....	48
19	Прочие операционные доходы.....	49
20	Операционные расходы.....	49
21	Налог на прибыль.....	49
22	Дивиденды.....	51
23	Управление финансовыми рисками.....	51
24	Управление капиталом.....	59
25	Условные обязательства.....	60
26	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	61
27	Операции со связанными сторонами.....	65
28	События после отчетной даты.....	67
29	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	67

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Прим.	2008	2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	287 632	335 605
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 444	7 756
Средства в других банках	6	7 020	189 544
Кредиты клиентам	7	575 770	637 066
Требования по финансовому лизингу	8	29 756	49 518
Прочие активы	9	6 246	13 612
Отложенный налоговый актив	21	4 083	4 975
Основные средства	10	36 633	51 352
Итого активов		948 584	1 289 428
Обязательства			
Средства клиентов	11	835 953	1 121 260
Выпущенные ценные бумаги	12	353	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 696	1 324
Отложенное налоговое обязательство	21	102	0
Обязательства по финансовому лизингу	13	8 416	32 441
Прочие обязательства	14	4 169	4 335
Итого обязательств		850 689	1 159 360
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	15	39 248	39 248
Нераспределенная прибыль	16	58 647	90 820
Итого собственных средств акционеров		97 895	130 068
Итого обязательств и собственных средств акционеров		948 584	1 289 428

Президент Банка
Кулалаева О.Г.

Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

Йошкар-Ола, Россия

«25» мая 2010 года

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Консолидированный отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Прим.	2008	2009
Процентные доходы	17	105 857	129 454
Процентные расходы	17	(35 463)	(48 969)
Чистые процентные доходы		70 394	80 485
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	7, 8	(4 965)	(11 838)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		65 429	68 647
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 272	1 881
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		980	(205)
Комиссионные доходы	18	82 277	91 491
Комиссионные расходы	18	(3 793)	(3 542)
Прочие операционные доходы	19	21 279	7 344
Изменение прочих резервов	9	(14 517)	(699)
Операционные доходы		152 927	164 917
Расходы на содержание персонала		(67 305)	(70 992)
Операционные расходы	20	(48 698)	(53 399)
Прибыль до налогообложения		36 924	40 526
Налог на прибыль	21	(11 149)	(8 353)
Чистая прибыль		25 775	32 173
Прочие компоненты совокупного дохода		0	0
Совокупный доход за период		25 775	32 173

Президент Банка
Кулалаева О.Г.

Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

Йошкар-Ола, Россия

«25» мая 2010 года

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Уставный капитал	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств акционеров
Остаток на 31 декабря 2007 года	39 248	32 872	72 120
Чистая прибыль/убыток		25 775	25 775
Остаток на 31 декабря 2008 года	39 248	58 647	97 895
Чистая прибыль/убыток		32 173	32 173
Остаток на 31 декабря 2009 года	39 248	90 820	130 068

Президент Банка
Кулалаева О.Г.

Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

Йошкар-Ола, Россия

«25» мая 2010 года

	Прим.	2008	2009
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		104 757	128 851
Проценты уплаченные		(31 986)	(29 877)
Комиссии полученные	18	82 278	91 491
Комиссии уплаченные	18	(3 793)	(3 542)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 499	1 357
Прочие операционные доходы		6 496	5 575
Уплаченные операционные расходы		(110 132)	(119 246)
Расходы – возмещение по налогу на прибыль		(12 741)	(9 719)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		36 378	64 890
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		9 728	(6 312)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		13 152	(182 259)
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности		(43 531)	(70 966)
Чистый прирост по прочим активам		1 592	(4 311)
Чистое (снижение) прирост по требованиям по финансовой аренде		(8 173)	(1 783)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		55 625	266 214
Чистое (снижение) прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		(151)	(353)

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам		189	270
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		64 809	65 390
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(8 725)	(19 985)
Выручка от реализации основных средств		184	2 249
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(8 541)	(17 736)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал		0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		754	319
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		57 022	47 973
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		230 610	287 632
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	287 632	335 605

Президент Банка
Кулалаева О.Г.

Йошкар-Ола, Россия

«25» мая 2010 года

Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

1 Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Банка «Йошкар-Ола» (ОАО) и его дочерней организации: ООО «Лизинговая компания «Созидание» (далее – Группа).

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО) (далее Банк) – это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 22 апреля 1994 года, регистрационный номер 2802.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей), на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк осуществляет свою деятельность в Республике Марий Эл. Банк имеет 4 филиала.

Фактическое местонахождение Банка и адрес регистрации: г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д. 39г.

На 31 декабря 2008 года основными акционерами Банка являются: Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл (доля в уставном капитале - 71,17%), ООО «Интербренд» (доля в уставном капитале – 10,67%).

На 31 декабря 2009 года основными акционерами Банка являются: Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл (доля в уставном капитале - 71,17%), Николаев М.И. (доля в уставном капитале – 16,28%).

Банку принадлежит 100% доля участия ООО «Лизинговая компания «Созидание», которая создана 19 апреля 2002 года, основной государственный регистрационный номер: 1021200766564. Основным видом деятельности ООО «Лизинговая компания «Созидание» (далее Компания) является предоставление лизинговых услуг на территории Российской Федерации. Местоположение ООО «Лизинговая компания «Созидание» то же, что и у Банка.

Иного участия в капитале других организаций у Банка нет.

Численность персонала Группы на 31 декабря 2009 года составила 226 человек (на 31 декабря 2008 года – 223 человека).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

Неустойчивость на глобальных финансовых рынках привела к банкротству ряда банков, а также к

операциям по спасению банков в Соединенных Штатах Америки, странах Европы и других странах мира, в том числе в России. Данные обстоятельства влияют на возможности банков привлекать новые заемные средства и осуществлять рефинансирование заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях.

Заемщики Группы, в свою очередь, также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, который может повлиять на их возможность выплачивать непогашенные кредиты. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков Группы может оказать воздействие на прогнозы руководства Группы в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Группы надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

3 Основы представления отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) ежегодно на 31 декабря отчетного года. Необходимость составления для опубликования промежуточной консолидированной финансовой отчетности у Группы отсутствует, поскольку выпущенные Группой финансовые инструменты не имеют котировок и не торгуются на финансовых рынках.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая консолидированная отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. рублей), если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Переквалификаций финансовых активов Группой в 2009 году не проводилось.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Группы в период с 1 января по 31 декабря 2009 года. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал влияние на формат представления Группой информации в консолидированной финансовой отчетности, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене консолидированного отчета о прибылях и убытках на консолидированный отчет о совокупных доходах (или на консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о совокупных доходах) и замене консолидированного баланса на консолидированный отчет о финансовом положении. Изменение не затрагивает показатели отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2008 года и предыдущие отчетные даты по сравнению с

ранее представленными Группой бухгалтерскими балансами. Группа не имела прочих совокупных доходов за 2009 и за 2008 год

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее - МСФО (IFRS) 8) вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года. Новый МСФО (IFRS) 8 заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». В соответствии с новым МСФО (IFRS) 8 отчетность по операционным сегментам должна соответствовать сегментной отчетности, которая представляется Президенту Банка, отвечающему за принятие операционных решений для анализа. Поскольку Группа не имеет выпущенных ценных бумаг, обращающихся на открытых рынках, то он не предоставляет отчетность по сегментам, соответственно новый МСФО (IFRS) 8 не оказал влияние на формат представления отчетности по сегментам в консолидированной финансовой отчетности Группы и не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (далее - МСФО (IAS) 23) вступил в силу с 1 января 2009 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» - изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года. Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. Данные изменения не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Условия вступления в долевые права и аннулирование» - изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года. Данные изменения разъясняют, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевых инструментов не являются условиями вступления в долевые права. Данные изменения указывают, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данные изменения не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы..

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» (выпущены в марте 2009 года) вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года. В первом году применения Группа может не предоставлять сравнительной информации для раскрытий, требуемых данными изменениями. Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Группы, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности будет более подробной.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 9 «Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Встроенные производные финансовые инструменты» (выпущены в марте 2009 года) вступают в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 года или после этой даты. Данные изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данные изменения не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

В МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» было внесено изменение (вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года), согласно которому займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и

оценка». Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно МСФО (IAS) 20.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (выпущена в июне 2007 года) вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года. В соответствии с данной интерпретацией вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 «Соглашения по возведению недвижимости» вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года. Данная интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» или МСФО (IAS) 18 «Выручка», и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 «Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность» (выпущена в июле 2008 года) вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года. Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть учтены в составе прибылей или убытков в момент выбытия чистых инвестиций.

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

Новые интерпретации КИМФО (IFRIC) 13, 15, 16 и 18 не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года и которые Группа еще не приняла досрочно.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года) вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный МСФО (IAS) 24 повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 предусматривает, что организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время МСФО (IAS) 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 указывается, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года) вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к

объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее

принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. В настоящее время Группа проводит оценку того, как пересмотренный МСФО (IFRS) 3 повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (далее - МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года) вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный МСФО (IFRS) 9 повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года) вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года) вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые» (выпущены в июле 2009 года) вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты. Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

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

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

- изменение к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее - МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия

информации о долгосрочных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Группа полагает, что данное изменение не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность;

- изменение к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Группа полагает, что данное изменение не окажет влияния на финансовую отчетность, поскольку Группа не предоставляет отчетность по сегментам;
- изменение к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;
- изменение к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам» (выпущена в ноябре 2008 года) вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью.

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

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности.

Изменения в представлении информации

В целях представления более подробной и объективной информации Группой были осуществлены следующие изменения в представлении отчетности, не повлиявшие на финансовые показатели: часть средств на корреспондентских счетах в ОАО «Уралсиб», который является расчетным банком, были классифицированы как неснижаемый остаток, и соответственно исключены из состава статьи «Денежные средства и их эквиваленты» и отражены по статье «Средства в других банках». Согласно заключенному с ОАО «Уралсиб» договору Группа обязана поддерживать остатки на корреспондентских счетах в размере не менее 30% от заявленных лимитов на счетах банковских карт клиентов Группы (см. Примечания 5, 6). Размер таких средств, классифицированных как неснижаемый остаток, на 31 декабря 2008 года составлял 6 179 тыс. рублей. Несмотря на то, что Группа имеет право распоряжаться средствами на корреспондентских счетах, и в обеспечение своих обязательств предоставил также ОАО «Уралсиб» гарантийный депозит, руководство Группы считает что такая классификация позволяет более объективно оценить финансовое положение Группы.

Ниже представлено влияние изменения в представлении информации на данные Консолидированного отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2008 г.:

Статья Консолидированного отчета о финансовом положении	До изменения	Величина изменения	После изменения
Денежные средства	293 811	(6 179)	287 632
Средства в банках	841	6 179	7 020

Статья Консолидированного отчета о финансовом положении	До изменения	Величина изменения	После изменения
Итого активов	948 584	0	948 584

Внесенные изменения не затронули другие статьи и отчеты за год, закончившийся 31 декабря 2008 г. Кроме того, Группа оценивает как не существенное в соответствии со своей учетной политикой влияние на показатели Консолидированного отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2007 г. В связи с этим в настоящей отчетности не предоставлен Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2007 г. Необходимые исправления были внесены в примечания к статьям, которые были затронуты при внесении изменений в представлении информации.

4 Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов Группа 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 (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Группой на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода 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 Группой 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, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Группа классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло

существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. 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 наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа 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. Предполагается, 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, Группа 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, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Группа 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 Группа обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Группе или Группой. Выбранный метод применяется Группой 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.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Группе;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Группой.

При учете на дату расчетов Группа учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

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

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Группа определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Группой;
- 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 составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

В случае если у Группы 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 (При необходимости рекомендуется привести описание моделей, применяемых Группой для определения убытков от обесценения при оценке рисков на совокупной основе).

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 Группы статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации (При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва), возможно, потребуются корректировка соответствующего раскрытия информации в приложениях.). 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 в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

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 необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении.

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 составе прибыли или убытка 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 составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с

использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода (При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, рекомендуется раскрыть учетную политику в отношении финансовых активов, являющихся предметом пересмотренных условий).

Прекращение признания финансовых активов. Группа 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;
- Группа передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из условий:
 - Группа передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
 - Группа сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Группа не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Группой краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Группа не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Группа не должна допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых ею от лица конечных получателей. Кроме того, Группа не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Группа 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 Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Группы, 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, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках- нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, 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 или убыток. Группа 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. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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. Группа 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 или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение (рекомендуется указать орган руководства);
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах 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 совокупных доходах.

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

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2009 и 2008 года Группа не осуществляла операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг. Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Группой в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2009 и 2008 года Группа не осуществляла операции продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), а также операции по займам ценных бумаг.

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

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Группы есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах 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 совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

- тех, в отношении которых у Группы есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Группой 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.

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

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах 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 совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

При расчете амортизированной стоимости кредитов, исходя из принципа существенности, учитываются следующие факторы: длительность срока предоставления и сумма кредита, величина отклонения от рыночной ставки, наличие существенных разовых или регулярно выплачиваемых комиссий и т.д. При этом принимается следующее допущение: дисконтированию подлежат кредиты, предоставленные под процентную ставку, отличную от рыночной, рассчитанной для данного кредитного продукта, а также кредиты с существенными суммами комиссий, и беспроцентная дебиторская задолженность.

По остальным кредитам и дебиторской задолженности (со ставками, не отклоняющимися от рыночных, с отсутствием существенных комиссий и т.д.) Группа не дисконтирует будущие денежные потоки и признает процентный доход в соответствии с графиками платежей по процентам, предусмотренными договорами, ввиду незначительности отличия указанных сумм от сумм, рассчитанных на основе метода эффективной доходности. Таким образом, кредиты, представленные по рыночным процентным ставкам, оцениваются по балансовой стоимости с учетом начисленных процентов к отчетной дате.

Кредиты, представленные 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.

Процентная ставка считается отличной от рыночной, если она отклоняется от рыночной ставки по аналогичным кредитам более чем на 25% от значения рыночной процентной ставки по кредитам, выданных на аналогичных условиях.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как убыток от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/убытка по предоставленному кредиту.

Группа избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

Порядок формирования резерва под обесценение кредитов изложен выше в разделе «Резерв под обесценение финансовых активов». Резерв под обесценение кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, формируется на индивидуальной основе. Резерв под обесценение кредитов и приравненной к ним задолженности на совокупной основе, в целях составления отчетности в рамках требований стандартов МСФО, формируется по категориям качества в следующих объемах:

- 1-я категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска: 0% - 2%;
- 2-я категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск: 0% - 22%;
- 3-я категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск: 21% - 30% от ссудной задолженности;
- 4-я категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск: 51% - 100% от ссудной задолженности;
- 5-я категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности заемщика выполнять обязательства по ссуде – 100%.

При этом группировка кредитов производится в соответствии с действующими нормативными актами Банка России на основании данных кредитного досье заемщика.

Ссуда является существенной для оценки ее на обесценение на индивидуальной основе если:

- размер ссуды составляет 5 и более % от собственных средств (капитала) Группы;
- имеются индивидуальные признаки обесценения, которые определяются, исходя из объема, структуры и стабильности денежных потоков заемщика, темпов снижения активов, пассивов, собственного капитала (чистых активов), показателям выручки (дохода) от продажи товаров, продукции, работ, услуг за анализируемый период по сравнению с аналогичным предыдущего отчетного периода, финансовых результатов деятельности заемщика за анализируемый отчетный период по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (см. также раздел учетной политики «Обесценение финансовых активов»):
 - наличие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика;
 - наличие просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами;

- наличие просроченной задолженности перед работниками (перед персоналом) по заработной плате;
- наличие у заемщика скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его чистых активов (собственных средств (капитала));
- наличие случая (случаев) неисполнения в течение последнего года заемщиком обязательств по иным договорам с Группой либо прекращение заемщиком обязательств по иным договорам с Группой предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Группой в течение 180 календарных дней или более;
- наличие существенного снижения выручки (дохода), падения объемов производства;
- убыточная деятельность заемщика,
- наличие отрицательной величины собственного капитала (чистых активов) заемщика либо существенное его сокращение;
- не предусмотренная планом развития заемщика (бизнес-планом), согласованным с Группой (филиалом), убыточная деятельность заемщика, приведшая к существенному (25% и более) снижению его чистых активов (собственных средств (капитала)) по сравнению с их достигнутым уровнем;
- наличие (отсутствие) просроченной кредиторской и (или) дебиторской задолженности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности.

Однородные признаки кредитного риска для оценки кредитного риска на совокупной основе по несущественным ссудам и необесцененным на индивидуальной основе существенным ссудам:

- срок кредита (срок действия кредитного договора до 1 года предполагает возврат кредита в полном объеме);
- вид обеспечения по кредиту и качество этого обеспечения;
- одинаковое качество финансового состояния заемщика;
- одинаковое качество обслуживания долга.

Просроченные но не обесцененные кредиты – это кредиты, по которым допущена «техническая» просрочка. Техническая (до 5 дней – по юридическим лицам, до 30 дней – по физическим лицам) просроченная задолженность не является признаком обесценения.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает непроемкие 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. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Группой 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, а также на применении других методик оценки.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в консолидированный отчет о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «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 совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупных доходах в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2009 и 2008 года Группа не имела финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Группа определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2009 и 2008 года Группа не имела финансовых активов, удерживаемых до погашения.

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.

Здания и земельные участки (основные средства) Группы 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, определяемая путем оценки.

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 Группой. 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.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа 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 совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о совокупных доходах.

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 совокупных доходах.

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

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того 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 Группой. 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 Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

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

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Группа 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 совокупных доходах. 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 Группа 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.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2009 и 2008 года Группа не владела инвестиционной недвижимостью.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Правление Группы утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2009 и 2008 года Группа не имела долгосрочных активов (групп выбытия), классифицируемых как «удерживаемые для продажи».

Амортизация основных средств и нематериальных активов. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- Здания – 2% в год;
- Укрепления и сейфы – 6,7 – 10% в год;
- Автомобили – 20% в год;
- Мебель – 20% в год;
- Офисная техника – 25% в год;
- Купюрочетная техника – 33,3% в год;
- Прочие – 20% в год;

Нематериальные активы – 20% в год.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с далее - МСФО (IAS) 8.

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, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Группы. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Финансовая аренда. Когда Группа выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе требований по финансовому лизингу. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

За исключением ситуации, указанной ниже, началом срока лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей настоящего определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание основных условий лизинга. Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или не было приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Группой.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается по строке «процентные доходы» в отчете о совокупных доходах.

Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями соглашения. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков,

дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам. Резерв под обесценение также включает потенциальные убытки по финансовому лизингу, которые объективно присутствуют в портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Когда Группа выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансового лизинга, финансовый лизинг отражается в балансе Группы в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга.

В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Финансовый расход от лизинга отражается по строке «процентные расходы» в отчете о совокупных доходах.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), 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 консолидированном отчете о совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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 совокупных доходах 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 совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное, для торговли, если Группа принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, которые свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или) убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Группа относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Группой;

- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки (Методики оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки»).

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2008 и 2009 годов Группа не имела финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества), за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги, представленные по рыночным процентным ставкам, оцениваются по балансовой стоимости.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается Группой при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы 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.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

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

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Привилегированные акции. Привилегированные акции Группы представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным

акциям отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае если Группа выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах 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 Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа 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 или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Группа получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой

стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода 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 конец каждого отчетного периода 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, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах также отражается в консолидированном отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах.

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

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность Группы измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Группа («функциональная валюта»). Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления консолидированной финансовой отчетности.

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

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в консолидированный отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу

иностранной валюты по отношению к рублю включаются в консолидированный отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Официальный курс Банка России на отчетную и предыдущую отчетные даты:

На 31 декабря 2009 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял: 30,2442 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2008 года – 29,3804 рубля за 1 доллар США), 43,3883 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2008 года - 41,4411 рубля за 1 евро).

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье консолидированного отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о совокупных доходах.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Группа может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Группа не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу

между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Группа не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Группа классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении. Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Группы, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Группы и не включаются в консолидированный отчет о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Группы условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группы потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и в Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Отчетность по сегментам. Сегмент - это идентифицируемый компонент Группы, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если соответствует любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Группа в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию «прочие сегменты».

Если операционный сегмент идентифицируется в качестве отчетного сегмента в текущем периоде в соответствии с количественными критериями, но не удовлетворял критериям отчетного сегмента в предшествующем периоде, Группа обновляет сегментные данные за предшествующий период в целях отражения нового отчетного сегмента как отдельного сегмента.

Поскольку Группа не имеет выпущенных ценных бумаг, обращающихся на открытых рынках, то он не предоставляет отчетность по сегментам.

Существенность ошибки. Искажения информации о статьях финансовой отчетности являются существенными, если они могут, каждое по отдельности или в совокупности, повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера конкретного пропуска или искажения информации, оцениваемых в контексте

сопутствующих обстоятельств. Решающим фактором может оказаться либо размер, либо характер соответствующей статьи финансовой отчетности, либо сочетание того и другого. Критерием существенности ошибки Группа определила отклонение:

- по балансовым статьям в размере: 5% от валюты баланса;
- по статьям, определяющим финансовый результат в размере: 10% от балансовой прибыли.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения классификации российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже, несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Группа больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

Год	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2008	2009
Наличные средства	83 804	81 704
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме ФОР)	195 483	240 646
Корреспондентские счета в банках РФ	6 872	10 623
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	1 473	2 632
Итого денежных средств и их эквивалентов	287 632	335 605

По состоянию на 31 декабря 2009 года на корреспондентских счетах в ОАО «Уралсиб» без учета неснижаемых остатков сосредоточены средства в размере: 2 914 тыс. рублей (на 31 декабря 2008 года – 2 369 тыс. рублей), что составляет на 31 декабря 2009 года – 27,4% от всех средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (на 31 декабря 2008 года – 34,5%).

Рост остатков на корреспондентских счетах в ОАО «Уралсиб», который является расчетной кредитной организацией, связан с увеличением объема операций на счетах по платежным картам. Группе необходимо

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

располагать денежными средствами в расчетном банке в размере 30% от заявленных лимитов на счетах банковских карт. Соответственно часть средств, размещенных на корреспондентских счетах в ОАО «Уралсиб» (без учета страхового депозита), были исключены из состава «Денежных средств и их эквивалентов» и классифицированы как неснижаемый остаток и отражены по статье «Средства в других банках» (см. Примечание 6, строка «Средства для расчетов с использованием банковских карт»). Размер таких средств на 31 декабря 2009 года составил: 8 425 тыс. рублей (на 31 декабря 2008 года: 6 179 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 года на корреспондентских счетах в Сбербанке РФ сосредоточены средства в размере: 7 587 тыс. рублей (на 31 декабря 2008 года – 4 503 тыс. рублей), что составляет на 31 декабря 2009 года – 71,4% от всех средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (на 31 декабря 2008 года – 65,5%).

В 2009 году и в 2008 году Группа не осуществляла финансовые и инвестиционные операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов.

6 Средства в других банках

На отчетную дату Группа имеет следующие средства в других банках:

	2008	2009
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	0	180 265
Средства для расчетов с использованием банковских карт	7 020	9 279
Итого средств в других банках	7 020	189 544

По состоянию на 31 декабря 2009 года депозиты, размещенные в ЦБ РФ составили: 180 265 тыс. рублей, в том числе начисленные проценты: 265 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2008 года Группа не предоставляла межбанковских кредитов, включая депозиты, размещенные в ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2009 года по строке «Средства для расчетов с использованием банковских карт» отражены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в ОАО «Уралсиб» в пределах 30% от заявленных лимитов на счетах банковских карт в размере: 8 879 тыс. рублей (на 31 декабря 2008 года в размере: 6 620 тыс. рублей).

Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2009 года и в течение 2009 года не начислялся (на 31 декабря 2008 года и в течение 2008 года - не начислялся). Средства в других банках не имеют обеспечения.

Группа не осуществляет сделки по покупке и обратной продаже ценных бумаг («обратное репо») с другими банками.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2009 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Средства для расчетов с использованием банковских карт	Начисленные проценты по средствам на кор. счетах	Итого
На 31 декабря 2008 года				
Текущие и не обесцененные				
- в ЦБ РФ	-	-	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	-	6 620	-	6 620
- в других российских банках	-	-	-	-
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	400	-	400
- пересмотренные в 2008 году	-	-	-	-

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Итого текущих и необесцененных	-	7 020	-	7 020
Итого средств в других банках	-	7 020	-	7 020

	Кредиты и депозиты в других банках	Средства для расчетов с использованием банковских карт	Начисленные проценты по средствам на кор. счетах	Итого
На 31 декабря 2009 года				
Текущие и не обесцененные				
- в ЦБ РФ	180 265	-	-	180 265
- в 20 крупнейших российских банках	-	8 879	-	8 879
- в других российских банках	-	-	-	-
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	400	-	400
- пересмотренные в 2008 году	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	180 265	9 279	-	189 544
Итого средств в других банках	180 265	9 279	-	189 544

По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках, включая депозиты, размещенные в ЦБ РФ, составила: 189 544 тыс. рублей (на 31 декабря 2008 года – 7 020 тыс. рублей). См. примечание 26.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлены в Примечании 23.

7 Кредиты клиентам

	2008	2009
Кредиты предприятиям и организациям	455 736	472 297
Кредиты индивидуальным предпринимателям	102 393	53 841
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	29 819	24 792
Кредиты государственным и муниципальным организациям	9 111	117 695
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентам	(21 289)	(31 559)
Итого кредитов клиентам	575 770	637 066

В число государственных и муниципальных организаций не входят, принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В течение 2009 года в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в сумме 122 тыс. рублей (за 2008 год: 28 тыс. рублей), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных. На 31 декабря 2009 года балансовая стоимость кредитного портфеля снижена на 122 тыс. рублей (на 31 декабря 2008 года: на 28 тыс. рублей). В свою очередь это также связано с предоставлением кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных.

В 2009 году кредиты физическим лицам выдавались на следующих условиях: на срок: от 1 мес. до 3 мес. (овердрафт по банковским картам) по ставкам от 7,69% до 15,0% (в 2008 году: 7,5% до 11%); срочные от 1 года до 5 лет, по ставкам от 3,0% до 20,0% годовых (в 2008 году: срочные от 1 года до 5 лет, по ставкам от 3,34% до 22,0% годовых).

В 2009 году кредиты юридическим лицам выдавались на срок от 1 мес. до 3 лет, по ставкам от 12,0% до 26,0% годовых (в 2008 году: на срок от 1 мес. до 3 лет, по ставкам от 12,0% до 25,0% годовых).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2008 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2008 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	14 748	48	939	1 195	16 930
	3 803	43	1 176	(663)	4 359

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	18 551	91	2 115	532	21 289
---	---------------	-----------	--------------	------------	---------------

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2009 года	18 551	91	2 115	532	21 289
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	8 374	2 263	(112)	(255)	10 270
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	26 925	2 354	2 003	277	31 559

Основная часть созданных резервов – на 31 декабря 2009 года в размере: 85,3% (на 31 декабря 2008 года - 87,1%) относится к ссудной задолженности предприятий и организаций, расположенных в Республике Марий Эл.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2008		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные органы власти	9 020	1,6	115 341	17,6
Промышленность	103 833	18,0	31 085	4,7
Операции с недвижимым имуществом	10 762	1,9	2 983	0,5
Предприятия торговли	281 673	48,9	247 679	37,7
Транспорт	13 461	2,3	11 234	1,7
Сельское хозяйство	80 063	13,9	37 566	5,7
Строительство	37 762	6,6	85 935	13,1
Физические лица	29 286	5,1	24 515	3,7
Прочее	9 910	1,7	80 728	15,3
Итого кредитов клиентам	575 770	100,0	637 066	100,0

К муниципальным органам власти относятся органы субъектов РФ и органы местного самоуправления.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имеет 18 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) (на 31 декабря 2008 года: 30 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 5% от собственного капитала Группы, рассчитанного согласно Положению Банка России № 215-П, что представляет собой на 31 декабря 2009 года: 8,3 млн. рублей (на 31 декабря 2008 года: 6,6 млн. рублей) Совокупная сумма этих кредитов составила: 367 528 тыс. рублей (на 31 декабря 2008 года: 417 224 тыс. рублей), или 55,3% от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (на 31 декабря 2008 года: 72,5%).

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

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Кредиты необеспеченные (овердрафт физическим лицам)	-	-	-	876	876
Кредиты обеспеченные:	437 186	9 020	100 278	28 410	574 894
- объекты недвижимости	375 744	-	76 713	8 816	461 273
- автотранспорт	34 184	-	6 318	4 462	44 964
- гарантии	20 207	9 020	-	-	29 227
- поручительства	-	-	-	12 276	12 276

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
- прочие активы	7 051	-	17 247	2 856	27 154
Итого кредитов клиентам	437 186	9 020	100 278	29 286	575 770

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

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Кредиты необеспеченные (овердрафт физическим лицам)	-	-	-	845	845
Кредиты обеспеченные:	445 372	115 341	51 838	23 670	636 221
- объекты недвижимости	227 601	-	27 646	1 394	256 641
- автотранспорт	25 181	-	3 380	5 491	34 052
- гарантии	91 381	115 341	-	-	206 722
- поручительства	-	-	-	16 763	16 763
- прочие активы	101 209	-	20 812	22	122 043
Итого кредитов клиентам	445 372	115 341	51 838	24 515	637 066

В случае, если по кредиту имеется несколько видов обеспечения, сумма кредита указывается в той статье, которая соответствует более ликвидному и большему по стоимости обеспечению.

Суммы, отраженные в таблицах показывают балансовую стоимость кредитов. Прочие активы представляют собой обеспечение, которое Группа сможет реализовать для того, чтобы закрыть убытки в случае заемщиком неисполнения обязательств по погашению кредита и состоит из: основных средств, торгового производственного оборудования, сельхозтехники. Товары в обороте также относятся к данному виду обеспечения, которое Группа не сможет свободно реализовать, но используется Группой в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

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

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные					38
- 1 категория качества	80 441	9 111	81 383	25 188	196 123
- 2 категория качества	341 868	-	20 308	4 625	366 801
- 3 категория качества	3 809	-	-	-	3 809
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	426 118	9 111	101 691	29 813	566 733
Индивидуально обесцененные:					
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	29 619	-	702	-	30 321
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	-	-	-	5	5
Итого индивидуально обесцененные	29 619	-	702	5	30 326
Общая сумма кредитов	455 737	9 111	102 393	29 818	597 059
Резерв под обесценение	(18 551)	(91)	(2 115)	(532)	(21 289)
Итого кредитов клиентам	437 186	9 020	100 278	29 286	575 770

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

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные					38
- 1 категория качества	17 761	-	37 271	17 805	72 837
- 2 категория качества	409 933	117 695	14 307	6 982	548 917
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	427 694	117 695	51 578	24 787	621 754
Индивидуально обесцененные:					
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	44 022	-	1 910	-	45 932
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	-	-	-	-	-
- с задержкой свыше 180 дней	581	-	353	5	939
Итого индивидуально обесцененные	44 603	-	2 263	5	46 871
Общая сумма кредитов	472 297	117 695	53 841	24 792	668 625
Резерв под обесценение	(26 925)	(2 354)	(2 003)	(277)	(31 559)
Итого кредитов клиентам	445 372	115 341	51 838	24 515	637 066

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. По состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года Группа не имела таких кредитов.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной сумму. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Группа не имела просроченных, но не обесцененных кредитов.

К индивидуально обесцененным относятся следующие кредиты:

- просроченные: по состоянию на 31 декабря 2009 года по юридическим лицам: 581 тыс. рублей, по индивидуальным предпринимателям: 353 тыс. руб., по физическим лицам (портфель овердрафтов физическим лицам по банковским картам): 5 тыс. рублей (на 31 декабря 2008 года по физическим лицам (портфель овердрафтов физическим лицам по банковским картам): 5 тыс. рублей);
- кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения: по состоянию на 31 декабря 2009 года по юридическим лицам сумма предоставленных кредитов составила: 46 285 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2008 года по юридическим лицам сумма предоставленных кредитов составила: 30 321 тыс. рублей).

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые обесценены в индивидуальном порядке по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
--	---	---	---	---	-------

- объекты недвижимости	15 714	-	-	-	15 714
- автотранспорт	17 072	-	-	-	17 072
- прочие активы	22 411	-	650	-	23 061
Итого	55 197	-	650	-	55 847

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые обесценены в индивидуальном порядке по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
- объекты недвижимости	51 792	-	5 426	-	57 218
- автотранспорт	9 596	-	-	-	9 596
- прочие активы	260	-	-	-	260
Итого	61 648	-	5 426	-	67 074

Просроченная задолженность по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет: 939 тыс. рублей, в том числе: 581 тыс. рублей (кредит, выданный юридическому лицу), 353 тыс. рублей (кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям), 5 тыс. рублей (портфель овердрафтов физическим лицам по банковским картам) и является необеспеченной (на 31 декабря 2008 года составляет 5 тыс. рублей (портфель овердрафтов физическим лицам по банковским картам)).

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам по оценке Группы приблизительно равны балансовой стоимости обеспечения соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила приблизительно: 638 751 тысяч рублей (см. Примечание 26).

Оценочная справедливая стоимость кредитов больше их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку в четвертом квартале 2009 года в среднем произошло снижение ставок по вновь выданным кредитам, соответственно по кредитам, выданным до четвертого квартала 2009 года, эффективные процентные ставки выше рыночных на 31 декабря 2009 года.

По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила приблизительно: 571 273 тысяч рублей (см. Примечание 26). Оценочная справедливая стоимость кредитов меньше их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку в четвертом квартале 2008 года в среднем произошло увеличение ставок по вновь выданным кредитам, соответственно по кредитам, выданным до четвертого квартала 2008 года, эффективные процентные ставки ниже рыночных на 31 декабря 2008 года.

Анализ процентных ставок по кредитам и дебиторской задолженности, анализ по срокам погашения, по структуре валют представлен в Примечании 23.

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

8 Требования по финансовому лизингу

	2008	2009
Требования по финансовому лизингу	31 068	51 922
Текущие платежи по финансовой аренде	-	476
Итого требования по финансовому лизингу	31 068	52 398
Резерв под обесценение требования по финансовому лизингу	(1 312)	(2 880)
Итого чистые требования по финансовому лизингу	29 756	49 518

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение требований по финансовому лизингу за отчетный период:

	2008	2009
Резерв под обесценение требований по финансовому лизингу на 1 января	706	1 312
Отчисления в резерв под обесценение требований по финансовому лизингу	606	1 568
Резерв под обесценение требований по финансовому лизингу на 31 декабря	1 312	2 880

Ниже представлена структура требований по финансовому лизингу по отраслям экономики:

	2008		2009	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Обрабатывающие производства, включая производство и распределение электроэнергии, газа и воды	16 405	55,1	13 459	27,2
Сельское хозяйство	2 519	8,5	23 284	46,9
Строительство	1 698	5,7	255	0,5
Торговля	7 139	24,0	11 019	22,3
Транспорт и связь	1 407	4,7	1 422	2,9
Физические лица	588	2,0	79	0,2
Итого требований по финансовому лизингу	29 756	100,0	49 518	100,0

В 2008 и в 2009 годах Группа в качестве арендатора заключила несколько договоров финансовой аренды с ОАО «Росагролизинг» (Примечание 13). Объекты, полученные по данным договорам, по соглашению с ОАО «Росагролизинг» были переданы Группой в качестве арендодателя своим клиентам в дальнейшую финансовую аренду (сублизинг). Графики платежей по договору финансовой аренды с ОАО «Росагролизинг» совпадают по срокам с графиками платежей по договорам сублизинга. Группа получает доход в виде превышения суммы платежей по сублизингу над суммой платежей по договору первоначальной финансовой аренды.

Общая сумма требований по договорам сублизинга на 31 декабря 2008 года до вычета резерва на возможные потери составляет: 8 354 тысячи рублей. Справедливая стоимость имущества, полученного от ОАО «Росагролизинг» и переданная в сублизинг составляет ориентировочно: 10 556 тысяч рублей.

Общая сумма требований по договорам сублизинга на 31 декабря 2009 года до вычета резерва на возможные потери составляет: 31 876 тысячи рублей. Справедливая стоимость имущества, полученного от ОАО «Росагролизинг» и переданная в сублизинг составляет ориентировочно: 39 928 тысяч рублей.

Анализ требований по финансовой аренде по кредитному качеству на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года представлен далее:

	2008	2009
Текущие и индивидуально не обесцененные		
- 2 категория качества	31 068	42 260
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	31 068	42 260
Индивидуально обесцененные:		
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	-	8 742
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	-	1 396
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	-	-
- с задержкой свыше 180 дней	-	-
Итого индивидуально обесцененные	-	10 138
Общая сумма требований	31 068	52 398

Резерв под обесценение	(1 312)	(2 880)
Итого требований по финансовой аренде	29 756	49 518

По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость требований по финансовому лизингу составила: 49 959 тысяч рублей. Оценочная справедливая стоимость требований по финансовому лизингу больше их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку в четвертом квартале 2009 года в среднем произошло снижение внутренних эффективных процентных ставок по вновь заключенным договорам лизинга, соответственно по требованиям по финансовой аренде, возникшим до четвертого квартала 2009 года, эффективные процентные ставки выше рыночных на 31 декабря 2009 года.

По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость требований по финансовому лизингу составила: 29 756 тысяч рублей и приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату.

Ниже представлена информация о движении требований по финансовому лизингу за отчетный период:

	2008	2009
Требования по финансовому лизингу на 1 января	14 478	31 068
Инвестиции в требования по финансовому лизингу за отчетный период	40 014	52 391
Погашение задолженности по финансовому лизингу	(23 424)	(28 046)
Требования по досрочно расторгнутым договорам	-	(3 015)
Требования по финансовому лизингу на 31 декабря	31 068	52 398
Лизинговые платежи за отчетный период:	29 972	37 555
в т.ч. процентные доходы по финансовому лизингу	6 548	9 509
погашение задолженности по финансовому лизингу	23 424	28 046

В случае, когда клиенты группы допускают значительные просроченные платежи по договорам финансовой аренды, Группа в одностороннем порядке в соответствии с условиями договоров расторгает договор и истребует у клиента имущество, переданное ему в финансовую аренду. Величина амортизированной стоимости непогашенных требований по финансовой аренде на момент расторжения договоров составила за 2009 год: 3 015 тысяч рублей. Имущество, истребованное у клиентов, первоначально оценивается по амортизированной стоимости непогашенных требований по финансовой аренде на момент расторжения договоров. См. Примечание 9.

Анализ требований по финансовому лизингу по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Группа лизинговые операции со связанными сторонами не осуществляла.

Далее представлены платежи к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2009 года	25 235	35 355	8 311	68 901
Незаработанный финансовый доход	(3 180)	(9 690)	(3 633)	(16 503)
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2009 года	22 055	25 665	4 678	52 398
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	(1 225)	(1 400)	(255)	(2 880)
Чистая дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2009 года	20 830	24 265	4 423	49 518
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2008 года	20 638	20 286	0	40 924
Незаработанный финансовый доход	(2 269)	(7 587)	0	(9 856)
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2008 года	18 369	12 699	0	31 068
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	(776)	(536)	0	(1 312)
Чистая дисконтированная стоимость арендных платежей	17 593	12 163	0	29 756

По состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года все объекты имущества, переданного в финансовую аренду (кроме имущества, переданного в сублизинг), находятся в залоге у Группы и являются обеспечением по исполнению арендаторами своих обязательств. Данные объекты представляют собой в основном транспорт и оборудование.

Балансовая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде включает негарантированную остаточную стоимость в размере: 63 316 тысячи рублей (на 31 декабря 2008 года – 21 722 тысяч рублей), которая аккумулируется в пользу Группы.

9 Прочие активы

	Прим	2008	2009
Требования по судебным делам	19	14 313	14 313
Произведенные предоплаты по хозяйственным операциям		2 612	6 494
Дебиторская задолженность		1 673	3 517
Прочее имущество		0	1 568
Расходы будущих периодов		356	490
Расчеты по налогу на добавленную стоимость		196	170
Расчеты с персоналом		23	29
Требования по прочим операциям		1 755	2 396
Резерв под обесценение средств		(14 682)	(15 365)
Итого прочих активов		6 246	13 612

По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе произведенных предоплат по хозяйственным операциям учтены предоплаты по капитальному строительству и авансы по приобретению основных средств в общей сумме: 5 999 тыс. руб. (на 31 декабря 2008 года – 1 500 тыс. руб.)

Прочее имущество представляет собой имущество, истребованное у клиентов при расторжении договоров финансовой аренды, а также полученное в счет кредитов и дебиторской задолженности. По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе прочего имущества учитывалось транспортное средство, балансовой стоимостью: 1 151 тысячу рублей, предназначенное для дальнейшей передачи в лизинг, а также объект недвижимости, балансовой стоимостью: 416 тысяч рублей, предназначенный для сдачи в операционную аренду.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года равна ее балансовой стоимости. Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

К требованиям по судебным делам относится требование к гражданину Цимеринову Г.Я в связи с нанесенным им имущественным вредом Группе, отраженное в соответствии с решением суда (Дело № 2-143/2008 от 08.05.2008 года).

Далее представлено изменение резерва под обесценение прочих активов:

	2008	2009
Резерв под обесценение на начало года	165	14 682
Отчисления в резерв под обесценение	14 517	699
Списание активов за счет резерва	-	(16)
Резерв под обесценение на конец года	14 682	15 365

10 Основные средства

Данные за 2008 год 700000000

Примечание	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого (пересчитанные суммы)
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	-	16 302	18 982	4 971	628	3 003	43 886
Поступления	130	5 162	3 623	918	-	-	9 833
Выбытия	-	-	(704)	(474)	-	(1 108)	(2 286)

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Примечание	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого (пересчитанные суммы)
Остаток на конец года		130	21 464	21 901	5 415	628	1 895	51 433
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		-	661	7 804	2 124	387	-	10 976
Амортизационные отчисления	20	-	403	3 404	923	126	-	4 856
Выбытия		-	-	(701)	(331)	-	-	(1 032)
Остаток на конец года		-	1 064	10 507	2 716	513	-	14 800
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года		130	20 400	11 394	2 699	115	1 895	36 633
Данные за 2009 год 700000000								
	Примечание	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого (пересчитанные суммы)
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года		130	21 464	21 901	5 415	628	1 895	51 433
Поступления		-	20 238	395	-	-	-	20 633
Выбытия		-	-	(185)	-	-	(648)	(833)
Остаток на конец года		130	41 702	22 111	5 415	628	1 247	71 233
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		-	1 064	10 507	2 716	513	-	14 800
Амортизационные отчисления	20	-	609	3 426	1 111	115	-	5 261
Выбытия		-	-	(180)	-	-	-	(180)
Остаток на конец года		0	1 673	13 753	3 827	628	0	19 881
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года		130	40 029	8 358	1 588	0	1 247	51 352

Стоимость полностью самортизированных основных средств на 31 декабря 2008 года составляет: 6 101 тыс. рублей (на 31 декабря 2008 года – 4 220 тыс. рублей).

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование зданий и помещений филиалов и офисов Группы. По завершении работ эти активы отражаются в соответствующей категории основных средств.

11 Средства клиентов

	2008	2009
Средства бюджета и внебюджетных фондов	32 881	60 104
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	16 199	18 562
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	249 840	292 055
- Срочные депозиты	33 255	356
- Прочие привлеченные средства	655	-
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	219 759	324 166
- Срочные вклады	283 312	425 967
Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	52	50
Итого средств клиентов	835 953	1 121 260

По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила: 1 121 260 тыс. рублей (см. Примечание 26). Оценочная справедливая стоимость средств клиентов на 31 декабря 2009 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила приблизительно: 833 775 тыс. рублей (см. Примечание 26). Оценочная справедливая стоимость средств клиентов меньше их балансовой стоимости на указанную дату за счет того, что справедливая стоимость срочных вкладов меньше их балансовой стоимости, поскольку в четвертом квартале 2008 года в среднем произошло увеличение ставок по вновь привлекаемым вкладам, а именно были введены новые виды вкладов, с более высокими процентными ставками, чем вклады с аналогичными сроками, действовавшие ранее.

Всего по состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имела: 60 120 клиентов (по состоянию на 31 декабря 2008 года - 78 812 клиентов), из них 56 771 клиент - физические лица (по состоянию на 31 декабря 2008 года: 75 434 клиентов - физических лиц).

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2008	2009
Средства бюджета и внебюджетных фондов	32 881	60 104
Предприятия промышленности и торговли	236 631	258 177
Транспорт	10 526	30 507
Страхование	584	387
Строительство	46 081	18 860
Физические лица	503 071	750 133
Прочие	6 179	3 092
Итого средств клиентов	835 953	1 121 260

В 2009 году срочные депозиты юридических лиц привлекались на срок от 3 мес. до года по ставкам от 9,0% до 13,0% годовых. На остатки средств юридических и физических лиц на расчетных счетах начислялись проценты в размере: от 0% до 4,0% годовых. Срочные депозиты физических лиц привлекались на срок от 1 мес. до 2 лет по ставкам от 3,5% до 15,0%. На остатки средств во вкладах физических лиц сроком до востребования начислялись проценты в размере: от 0,01% до 7,0% (вклад «Пенсионный»).

В 2008 году срочные депозиты юридических лиц привлекались на срок от 3 мес. до полугодия по ставкам от 6,0% до 12,0% годовых. На остатки средств юридических и физических лиц на расчетных счетах

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

начислялись проценты в размере: от 0% до 4,0% годовых. Срочные депозиты физических лиц привлекались на срок от 1 мес. до 2 лет по ставкам от 3,5% до 13,0%. На остатки средств во вкладах физических лиц сроком до востребования начислялись проценты в размере: от 0,01% до 7,0% (вклад «Пенсионный»).

Субординированный кредит был привлечен в 2001 году от акционера Группы и погашен в 2008 году по сроку в размере: 2 000 тыс. рублей, процентная ставка составляла: 0,6 от ставки рефинансирования.

Группа привлекала средства от связанных сторон в течение 2009 года (в течение 2009 года был принят депозит от акционера и погашен по сроку). Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 23.

12 Выпущенные ценные бумаги

	2008	2009
Выпущенные срочные векселя	353	-
Итого выпущенные ценные бумаги	353	-

Выпущенных ценных бумаг на 31 декабря 2009 года не было.

Выпущенные ценные бумаги на 31 декабря 2008 года представлены двумя срочными дисконтными векселями: один сроком погашения – до 30 января 2009 года, другой сроком погашения – до 22 января 2009 года.

Справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг приблизительно равна их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года в размере: 0 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2008 года в размере: 353 тыс. рублей).

Анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

13 Обязательство по финансовой аренде

В 2008 и 2009 годах Группа в качестве арендатора заключила несколько договоров финансовой аренды с ОАО «Росагролизинг». Объекты, полученные по данным договорам, по соглашению с ОАО «Росагролизинг» были переданы Группой в качестве арендодателя своим клиентам в дальнейшую финансовую аренду (сублизинг) – Примечание 8. Графики платежей по договору финансовой аренды с ОАО «Росагролизинг» совпадают по срокам с графиками платежей по договорам сублизинга. Группа получает доход в виде превышения суммы платежей по сублизингу над суммой платежей по договору первоначальной финансовой аренды.

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по договорам, заключенным с ОАО «Росагролизинг» на 31 декабря 2008 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи за 31 декабря 2008 года	1 929	7 876	0	9 805
За вычетом будущих финансовых выплат	(57)	(1 332)	0	(1 389)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей за 31 декабря 2008 года	1 872	6 544	0	8 416

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по договорам, заключенным с ОАО «Росагролизинг» на 31 декабря 2009 года:

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи за 31 декабря 2009 года	6 224	24 424	8 300	38 948
За вычетом будущих финансовых выплат	(189)	(3 843)	(2 475)	(6 507)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей за 31 декабря 2009 года	6 035	20 581	5 825	32 441

Справедливая стоимость имущества, полученного от ОАО «Росагролизинг» и переданная в сублизинг составляет ориентировочно на 31 декабря 2008 года: 10 556 тысяч рублей. Данное имущество является обеспечением выполнения обязательств клиентов Группы по сублизингу, а также обеспечением выполнения обязательств Группы перед ОАО «Росагролизинг».

Справедливая стоимость имущества, полученного от ОАО «Росагролизинг» и переданная в сублизинг составляет ориентировочно на 31 декабря 2009 года: 43 155 тысяч рублей. Данное имущество является обеспечением выполнения обязательств клиентов Группы по сублизингу, а также обеспечением выполнения обязательств Группы перед ОАО «Росагролизинг».

14 Прочие обязательства

	Прим.	2008	2009
Обязательства по системе страхования вкладов		486	635
Расчеты по дивидендам	22	-	-
Налоги к уплате		1 423	1 957
Расчеты по зарплате		1 652	534
Прочая кредиторская задолженность		608	1 209
Итого прочих обязательств		4 169	4 335

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года приблизительно равна ее балансовой стоимости.

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 23.

Группа имеет ряд обязательств перед связанными сторонами.

Невыплаченные дивиденды в размере: 305,3 тыс. рублей списаны в 2008 году в доход Группы по истечении срока исковой давности в соответствии с действующим законодательством (ст. 196 ГК РФ) (распоряжение Президента Банка № 174 от 29 мая 2008 года «О признании внереализованных доходов и списанием задолженности в доход Банка»).

15 Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Группы, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	229 096	22 910	39 248
Итого уставного капитала на 31 декабря 2008 года	229 096	22 910	39 248

Итого уставного капитала на 31 декабря 2009 года	229 096	22 910	39 248
---	----------------	---------------	---------------

Уставный капитал полностью сформирован за счет обыкновенных именных бездокументарных акций.

В 2005 году Группа осуществила эмиссию акций посредством проведения двух дополнительных выпусков акций на общую сумму: 7 600 500 рублей. В рамках эмиссии Группой были выпущены 76005 шт. акций, номинальной стоимостью: 100 рублей, которые были распределены среди акционеров Группы в рамках преимущественного права и по открытой подписке.

Изменения уставного капитала за период с 2006 по 2009 годы не происходили.

16 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Группа распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счет нераспределенной прибыли (счет 10801) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (302-П).

Нераспределенная прибыль Банка составила на 31 декабря 2009 года: 77 856 тысяч рублей (На 31 декабря 2008 года: 52 081 тысяч рублей).

Нераспределенная прибыль ООО Лизинговая компания «Созидание» по российским правилам бухгалтерского учета составила на 31 декабря 2009 года: 2 379 тысяч рублей (на 31 декабря 2008 года: 1 228 тысяч рублей).

17 Процентные доходы и расходы

	2008	2009
Процентные доходы		
Кредиты и авансы кредитным организациям, депозиты, размещенные в ЦБ РФ, денежные средства в кредитных организациях,	1 808	8 769
Кредиты и авансы клиентам - некредитным организациям	97 501	111 176
в том числе по индивидуально обесцененным кредитам	4 103	10 974
Финансовая аренда	6 548	9 509
Итого процентных доходов	105 857	129 454
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(30 533)	(45 502)
Срочные депозиты юридических лиц	(3 468)	(1 329)
Средства на открытых счетах юридических лиц	(1 183)	(1 044)
Срочные депозиты банков	(185)	-
Выпущенным ценным бумагам	(4)	(25)
Прочие привлеченные средства (финансовая аренда)	(90)	(1 069)
Итого процентных расходов	(35 463)	(48 969)
Чистые процентные доходы	70 394	80 485

18 Комиссионные доходы и расходы

	2008	2009
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	55 602	55 087
Комиссия по расчетным операциям	19 010	28 046

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2008	2009
Комиссия по операциям инкассации	6 891	7 748
Прочее	774	610
Итого комиссионных доходов	82 277	91 491
Комиссионные расходы	(3 793)	(3 542)
Чистый комиссионный доход	78 484	87 949

19 Прочие операционные доходы

	Прим.	2008	2009
Доходы, присужденные судом	9	14 313	-
Доходы от выбытия имущества		50	-
Доходы от сдачи имущества в аренду		221	231
Услуги депозитария		4 963	4 748
Услуги по агентским договорам		663	2 093
Оказание консультационных и экспертных услуг		365	-
Прочие доходы		704	272
Итого прочих операционных доходов		21 279	7 344

К доходам, присужденным судом, за 2008 год относятся доходы, относящиеся к прочим, возникшие в результате предоставленных требований Группы к гражданину Цимеринову Г.Я. в связи с нанесенным им имущественным вредом Группе (Дело № 2-143/2008 от 08.05.2008 года).

20 Операционные расходы

	Прим.	2008	2009
Амортизация основных средств	10	4 855	5 261
Административные расходы		4 690	5 718
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		5 298	6 026
Ремонт и приобретение материалов		7 930	6 159
Услуги связи		2 565	2 249
Охрана		3 468	3 616
Транспортные расходы		2 139	1 851
Расходы по аренде		11 944	13 365
Реклама и представительские расходы		2 141	3 427
Благотворительность		485	844
Прочее		3 183	4 883
Итого операционных расходов		48 698	53 399

21 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2008	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	13 987	9 347
Изменение отложенного налогового актива, в том числе:	(2 838)	(994)
- вследствие изменения временных разниц	(3 029)	(994)
- вследствие изменения ставки налогообложения	191	-

Расходы по налогу на прибыль за год	11 149	8 353
--	---------------	--------------

Начиная с 1 января 2009 года в Российской Федерации ставка по налогу на прибыль была снижена до 20%. В соответствии с этим, величина отложенного налога на прибыль была пересмотрена по состоянию на 31 декабря 2008 года и рассчитана исходя из ставки налога равной 20%.

По состоянию на 31 декабря 2009 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за 2009 год, составляла 20% (31 декабря 2008 года и за 2008 год: 24%). По состоянию на 31 декабря 2009 года и за 2009 год текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к доходам от дочерней компании Банка в виде дивидендов, составила 9% (31 декабря 2008 года и за 2008 год: 9%).

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

	2008	2009
Финансовый результат по МСФО до налогообложения	36 924	40 526
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	8 862	8 105
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- необлагаемые доходы	-	(182)
- доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	110	54
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 134	248
- прочие невременные разницы	206	128
- изменение отложенного налога вследствие изменения ставки	837	-
Расходы по налогу на прибыль за год	11 149	8 353

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

	2008	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Требования по судебным делам	2 863	2 863
Резерв под обесценение кредитов	2 848	3 096
Оценка имущества, переданного в лизинг	2 259	1 430
Резервы по прочим активам	73	112
Оценка стоимости кредитов	18	28
Прочее	106	382
Общая сумма отложенного налогового актива	8 167	7 911

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Признание требований по финансовому лизингу	(2 351)	(437)
Оценка основных средств и нематериальных активов	(1 226)	(1 077)
Оценка обязательств по финансовому лизингу	(273)	(1 291)
Прочее	(336)	(131)

Общая сумма отложенного налогового обязательства	(4 186)	(2 936)
Итого чистого отложенного налогового требования	3 981	4 975
Признанное в отчетности налоговое требование	4 083	4 975
Признанное в отчетности налоговое обязательство	102	-

Все изменение отложенного налогового требования произошло через текущие прибыли или убытки и не повлияло на сумму прочих совокупных доходов.

22 Дивиденды

В течение 2009 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2008 году дивиденды также не объявлялись и не выплачивались). Группа на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года не имеет задолженности по выплате дивидендов в отношении бывших акционеров Группы.

23 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски: валютный риск, процентный риск, прочие ценовые риски), а также в отношении операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовых рисков является установление лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовыми рисками должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Обязанность контроля за полнотой и эффективностью функционирования системы управления рисками в Группе возлагается на Совет директоров, Президента и Правление Банка.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы. Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Группы при проведении операций кредитования (и приравненных к ним операций), обеспечение безусловной возвратности размещаемых ресурсов.

Задачами управления кредитным риском являются постоянный мониторинг текущего уровня кредитного риска, контроль за текущим состоянием заемщиков, повышение качества залогового обеспечения кредитных операций и другие мероприятия, позволяющие увеличить надежность кредитных вложений.

Подразделения, участвующие в системе контроля текущего уровня кредитного риска: управление активно-пассивных операций, отдел платежных систем, филиалы Банка, экономическое управление, юридическое управление, служба советника президента, служба внутреннего контроля.

Финансовый комитет при совершении активных операций (выдаче кредитов и других операциях, приравненных к ссудной задолженности) координирует действия всех перечисленных выше подразделений, устанавливает лимиты кредитования на одного заемщика (группы взаимосвязанных заемщиков), в случае изменения (ухудшения) текущего финансового состояния заемщика, по отношению к периоду возникновения ссудной (или приравненной к ссудной) задолженности, определяет комплекс мероприятий по снижению уровня кредитного риска (снижение текущей ссудной задолженности, заключение дополнительного договора о залоге и другие), в случае превышения допустимых значений, определенных настоящим Положением, одного или нескольких показателей кредитного риска незамедлительно (в течение 1 рабочего дня) доводит эту информацию до Правления и Президента Банка.

Управление активно-пассивных операций, отдел платежных систем, филиалы Банка: при совершении активных операций (выдаче кредитов и других операциях, приравненных к ссудной задолженности) готовят информацию о заемщике в соответствии с регламентом проведения операции, определенным внутренними

нормативными документами, обеспечивают выдачу кредита и контроль за его погашением (контролируют сроки исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору).

Классификация кредитов по группам кредитного риска осуществляется на постоянной основе в зависимости от финансового состояния клиента - заемщика, уровня обеспеченности кредитов и качества исполнения заемщиком обязательств по заключенным договорам в порядке, предусмотренном нормативными документами ЦБ РФ и внутренними документами Группы и Банка. Кредитование связанных лиц производится в рамках установленных ЦБ РФ обязательных экономических нормативов и в соответствии с внутренними нормативными документами.

С периодичностью, определяемой Финансовым комитетом Банка (но не реже одного раза в квартал), осуществляется мониторинг (проверка текущего финансового состояния) заемщика в период существования ссудной задолженности. В соответствии с нормативными документами Банка России, действующего законодательства и внутренних документов Группы и Банка определяется размер резервов по ссудной задолженности. Размер создаваемых резервов отражает текущий уровень кредитного риска, при проведении активных операций.

В качестве показателей уровня кредитного риска используются:

- относительный размер просроченной задолженности (в процентах от общего объема ссудной задолженности). Данный показатель характеризует величину проблемных ссуд в общей массе кредитного портфеля. Допустимое значение показателя – не более 2%;
- относительный размер созданных резервов (в процентах от общего объема ссудной задолженности). Данный показатель характеризует текущее качество кредитного портфеля. Допустимое значение показателя – не более 10%;
- значение норматива Н6 - максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков относительно капитала (собственных средств) Банка (норматив Н6 определяется по методике, утвержденной соответствующим нормативным документом Банка России). Допустимое значение показателя – не более 25%;
- значение норматива Н7 - максимальный размер крупных кредитных рисков относительно капитала (собственных средств) Банка (норматив Н7 определяется по методике, утвержденной соответствующим нормативным документом Банка России). Допустимое значение показателя – не более 800%;
- значение норматива Н9.1 - максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) относительно капитала (собственных средств) Банка (норматив Н9.1 определяется по методике, утвержденной соответствующим нормативным документом Банка России). Допустимое значение показателя – не более 50%;
- значение норматива Н10.1 - максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком инсайдерам относительно капитала (собственных средств) Банка (норматив Н10.1 определяется по методике, утвержденной соответствующим нормативным документом Банка России). Допустимое значение показателя – не более 3%;
- лимит кредитования финансового сектора (всех видов межбанковского кредитования). Допустимое значение показателя – не более 50% от общего объема размещенных средств;
- лимит кредитования нефинансового сектора (всех видов кредитования, кроме межбанковского). Допустимое значение показателя – не более 100% от общего объема размещенных средств;
- лимит потребительского кредитования (кредитование физических лиц на потребительские нужды без предоставления залога). Допустимое значение показателя – не более 10% от общего объема размещенных средств.

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа 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.

Задачами управления риском потери ликвидности являются постоянный мониторинг текущего уровня риска потери ликвидности, прогнозирование уровня ликвидности на будущие периоды, проведение операций по размещению средств и иных операций, связанных с расходованием денежных средств, с учетом текущего и прогнозного уровней ликвидности Банка, поскольку Компания имеет основные остатки денежных средств (более 90%) на своем расчетном счете в Банке.

Органами, ответственными за разработку и принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, являются Совет директоров, Правление и Президент Банка, финансовый комитет, экономическое управление, служба внутреннего контроля.

Финансовый комитет и экономическое управление осуществляют текущую оценку уровня ликвидности и текущие мероприятия для поддержания показателей ликвидности на допустимом уровне.

Служба внутреннего контроля, с периодичностью, определенной Уставом Банка, Положением о Службе внутреннего контроля Банка, нормативными документами Банка России (но не реже одного раза в квартал), проверяет полноту и эффективность функционирования системы управления риском потери ликвидности.

Основными показателями являются обязательные экономические нормативы, установленные нормативным документом Банка России (Инструкция «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004 года № 110-И), нормирующие мгновенную ликвидность (норматив Н2), текущую ликвидность (норматив Н3), долгосрочную ликвидность (норматив Н4). Допустимые значения данных показателей определяют предельные значения дефицита ликвидности. Предельные значения избытка ликвидности не устанавливаются. Расчетные значения следующие:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2009 года данный коэффициент составил 47,6% (на 31 декабря 2008 года: 56,2%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2009 года данный норматив составил: 75,2% (на 31 декабря 2008 года: 63,8%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2009 года данный норматив составил: 31,6% (на 31 декабря 2008 года: 83,1%).

Расчет (анализ) значений обязательных экономических нормативов производится ежедневно согласно методике и нормативным документам ЦБ РФ. В Банке используется методика управления риском потери ликвидности, которая включает в себя:

расчет объемов поступлений и списаний денежных средств со счетов Банка, на различную временную перспективу, который состоит из:

- расчета денежных потоков на контрактной основе (плановые потоки): осуществляется с использованием данных ежедневного платежного баланса;
- расчета денежных потоков на поведенческой основе: осуществляется с учетом статистики за последний месяц;
- расчета денежных потоков по условным обязательствам Банка с использованием текущей информации по кредитным линиям и овердрафтам и статистических данных за последний месяц;

расчет разрывов ликвидности в абсолютных и относительных значениях за каждый временной промежуток и с нарастающим итогом;

определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности;

проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, используя значения обязательных нормативов:

- норматив мгновенной ликвидности Н2, определяющий риск потери ликвидности в течение одного операционного дня;
- норматив текущей ликвидности Н3, определяющий риск потери ликвидности в течение 30 ближайших календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности Н4, определяющий риск потери ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, решения принимаются в пользу поддержания уровня ликвидности на допустимом уровне.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Средства клиентов отражены с учетом процентов по вкладам физических лиц только на отчетную дату, т.к. 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 таблице ниже представлен анализ балансовых и внебалансовых финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2008 года, все обязательства имеют срок погашения не более пяти лет от отчетной даты:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – физические лица	246 682	194 652	57 702	4 035	-	503 071
Средства клиентов – прочие	309 931	23 291	268	-	-	333 490
Выпущенные долговые ценные бумаги	354	-	-	-	-	354
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 696	-	-	-	-	1 696
Прочие финансовые обязательства	2 375	-	-	-	-	2 375
Обязательства по финансовому лизингу	161	804	964	7 876	-	9 805
Финансовые гарантии	350	-	-	-	-	350
Прочие обязательства кредитного характера	155 811	-	-	-	-	155 811
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	717 360	218 747	58 934	11 911	-	1 006 952

В таблице ниже представлен анализ балансовых и внебалансовых финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года, все обязательства имеют срок погашения не более пяти лет от отчетной даты:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – физические лица	367 729	223 003	151 694	7 707	-	750 133
Средства клиентов – прочие	371 758	-	382	-	-	372 140
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	929	-	-	-	-	929
Прочие финансовые обязательства	2 633	-	-	-	-	2 633
Обязательства по финансовому лизингу	67	2 939	3 219	24 424	8 300	38 949
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства кредитного характера	127 158	-	-	-	-	127 158
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	870 274	225 942	155 295	32 131	8 300	1 291 942

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена далее в таблице по состоянию на 31 декабря 2008 года:

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	287 632	-	-	-	-	287 632
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 444	-	-	-	-	1 444
Средства в других банках	7 020	-	-	-	-	7 020
Кредиты клиентам	83 466	181 248	211 648	99 408	-	575 770
Дебиторская задолженность	5 561	-	-	324	-	5 885
Требования по финансовому лизингу	1 907	7 330	8 357	12 162	-	29 756
Итого финансовых активов	387 030	188 578	220 005	111 894	-	907 507
Обязательства						
Средства клиентов	556 314	217 652	57 952	4 035	-	835 953
Выпущенные долговые ценные бумаги	353	-	-	-	-	353
Прочие финансовые обязательства (с учетом обязательств по текущему налогу на прибыль)	4 071	-	-	-	-	4 071
Обязательства по финансовому лизингу	159	780	933	6 544	-	8 416
Итого финансовых обязательств	560 897	218 432	58 885	10 579	-	848 793
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	(173 867)	(29 854)	161 120	101 315	-	58 714
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	(173 867)	(203 721)	(42 601)	58 714	-	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена далее в таблице по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	До вострее- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	335 605	-	-	-	-	335 605
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 756	-	-	-	-	7 756
Средства в других банках	189 544	-	-	-	-	189 544
Кредиты клиентам	31 538	217 866	335 246	52 416	-	637 066
Дебиторская задолженность	3 416	1 762	-	-	-	5 178
Требования по финансовому лизингу	2 384	9 211	9 247	24 254	4 422	49 518
Итого финансовых активов	570 243	228 839	344 493	76 670	4 422	1 224 667
Обязательства						
Средства клиентов	738 506	223 353	151 694	7 707	-	1 121 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства (с учетом обязательств по текущему налогу на прибыль)	5 125	-	-	-	-	5 125
Обязательства по финансовому лизингу	67	2 892	3 076	20 581	5 825	32 441
Итого финансовых обязательств	743 698	226 245	154 770	28 288	5 825	1 158 826
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	(173 455)	2 594	189 723	48 382	(1 403)	65 841
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	(173 455)	(170 861)	18 862	67 244		

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в ОАО «Уралсиб» в составе статьи «Средства в других банках» были включены в графу «До востребования и менее 1 месяца», поскольку они относятся к средствам клиентов - физических лиц на текущих счетах и имеющих статус «до востребования» (см. Примечание 6).

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Рыночный риск. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров 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.

Банки несут риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета, такие риски обычно обнаруживаются при осуществлении Банком операций на рынке, независимо от того, идет ли речь о долговых инструментах или об акциях самого банка, о валютных операциях или позициях, открытых по другим инструментам. Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск: банки выступают агентами рынка, устанавливая курс для своих клиентов или поддерживая открытые валютные позиции. Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

Целью управления рыночным риском является максимальное снижение риска убытков при проведении активных операций на финансовых рынках. Задачами управления рыночным риском являются постоянный мониторинг финансовых рынков, контроль за динамикой текущей стоимости рыночного портфеля Группы, прогнозирование стоимости портфеля на будущие периоды, проведение активных операций на финансовых рынках в пределах, определенных настоящим положением.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Целью управления валютным риском является максимальное снижение риска убытков при колебании валютных курсов. Задачами управления валютным риском являются постоянный мониторинг валютного рынка, контроль за динамикой курсов валют, прогнозирование курсов валют на будущие периоды, проведение операций с иностранной валютой в пределах, определенных настоящим положением.

В качестве показателей уровня рыночного риска используются: процентное соотношение активов, размещенных на финансовых рынках к капиталу (собственным средствам) Группы. Допустимое значение показателя – не более 10%; резервы, созданные под активы, размещенные на финансовых рынках (в процентах к балансовой стоимости активов). Допустимое значение показателя – не более 20%. В качестве показателя уровня валютного риска используется величина суммарной открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с действующей методикой Банка России. Допустимое значение показателя – не более 20%.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы:

	На 31 декабря 2008 года			На 31 декабря 2009 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	901 790	846 326	55 464	1 213 943	1 154 250	59 693
Доллары США	1 631	296	1 335	3 555	1 291	2 264
Евро	4 086	2 171	1 915	7 169	3 285	3 884

Итого	907 507	848 793	58 714	1 224 667	1 158 826	65 841
--------------	----------------	----------------	---------------	------------------	------------------	---------------

Группа не предоставляла кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Ниже представлен расчет изменения финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Поскольку в 2009 году курсы валют изменялись существенно (минимальные значения по официальному курсу Банка России: 28.6701 рублей за 1 доллар США, 41.1311 рублей за 1 евро, максимальные значения по официальному курсу Банка России: 36.4267 рублей за 1 доллар США, 46.8392 рублей за 1 евро), то принимаем в расчете колебания курсов валют в размере: 10%.

	На 31 декабря 2008 года		На 31 декабря 2009 года	
	Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения)	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения)	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	101	101	181	181
Ослабление доллара США на 10%	(101)	(101)	(181)	(181)
Укрепление евро на 10%	146	146	311	311
Ослабление евро на 10%	(146)	(146)	(311)	(311)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Группы.

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

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

Целью управления процентным риском является сбалансированность между процентной ставкой по привлекаемым ресурсам и процентной ставкой по проводимым активным операциям, позволяющая иметь процентную маржу, достаточную для достижения Группой планируемых финансовых результатов. Задачей управления процентным риском является проводимый на постоянной основе мониторинг процентной конъюнктуры на рынках привлечения и размещения денежных средств, контроль за соблюдением установленных лимитов процентного риска, а также изменений в кредитно-денежной политике Банка России, касающихся процентных ставок.

Финансовый комитет и экономическое управление осуществляют текущую оценку уровня процентного риска, используя в работе отчет по расчету уровня процентного риска, подготовленного экономическим управлением.

Методика, используемая в данном отчете, разработана на основе гээп-анализа в рамках рекомендательного письма Департамента банковского регулирования и надзора Банка России № 15-1-3-6/1995 от 2 октября 2007 года, и содержит расчет коэффициентов разрыва во временном интервале до 1 года между работающими активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В качестве ограничения уровня процентного риска используются следующие показатели уровня процентного риска: допустимое значение (на основании рекомендательного письма Департамента банковского регулирования и надзора Банка России № 15-1-3-6/1995 от 2 октября 2007 года) по совокупному относительному гээпу (отношение суммы активов в интервале с нарастающим итогом к сумме обязательств, рассчитанной в каждом временном интервале с нарастающим итогом): 0,9 – 1,1; допустимое значение снижения годовой балансовой прибыли Банка, рассчитанной по методу средней взвешенной (методика расчета представлена в Главе 5 Указания Банка России «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» № 1379-У от 16 января 2004 года)

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

при применении стресс-тестирования - не более 20 % при уменьшении процентной ставки на 400 базисных пунктов (на 4 %).

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
На 31 декабря 2008 года						
Итого финансовых активов	85 373	188 578	220 005	111 570	301 981	907 507
Итого финансовых обязательств	556 826	218 432	58 885	10 579	4 071	848 793
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2008 года	(471 453)	(29 854)	161 120	100 991	297 910	58 714
На 31 декабря 2009 года						
Итого финансовых активов	214 187	227 077	344 493	81 092	357 818	1 224 667
Итого финансовых обязательств	738 573	226 245	154 770	34 113	5 125	1 158 826
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года	(524 386)	832	189 723	46 979	352 693	65 841

По финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой, возможное изменение ставки процента влияет на будущие денежные потоки по финансовым инструментам.

Группа имеет финансовые активы в рублях в виде выданных кредитов физическим лицам с плавающей процентной ставкой, равной 3/4 от ставки рефинансирования.

Поскольку колебания по ставке рефинансирования в 2009 году были существенными (минимальное значение = 9%, максимальное значение = 13%), то в расчете на 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2009 года принимаем увеличение процентной ставки на 2% (200 базисных пунктов).

Ниже в таблице приведен расчет влияния увеличения процентной ставки на 2% (200 базисных пунктов) на чистый процентный доход и капитал по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода (до налогообложения)	Чувствительность прибыли (после налогообложения)	Чувстви- тельность Капитала
Увеличение процентной ставки					
Привлеченные средства	Рубль	200	(24)	(18)	(18)
Размещенные средства	Рубль	200	212	162	162
Итого влияние увеличения процентной ставки			188	144	144
Уменьшение процентной ставки					
Привлеченные средства	Рубль	200	24	18	18
Размещенные средства	Рубль	200	(212)	(162)	(162)
Итого влияние увеличения процентной ставки			(188)	(144)	(144)

Группа в 2009 году не имела финансовых пассивов с плавающей процентной ставкой, равной 3/4 от ставки рефинансирования.

Ниже в таблице приведен расчет влияния увеличения процентной ставки на 2% (200 базисных пунктов) на чистый процентный доход и капитал по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода (до налогообложения)	Чувствительность прибыли (после налогообложения)	Чувстви- тельность Капитала
Увеличение процентной ставки					
Привлеченные средства	Рубль	200	-	-	-
Размещенные средства	Рубль	200	131	105	105
Итого влияние увеличения			131	105	105

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

процентной ставки					
Уменьшение процентной ставки					
Привлеченные средства	Рубль	200	-	-	-
Размещенные средства	Рубль	200	(131)	(105)	(105)
Итого влияние увеличения процентной ставки			(131)	(105)	(105)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

	2008			2009		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Кредиты клиентам						
Денежные средства	0,0-1,0	0,0-2,0	0,0-1,5	0,0-1,0	0,0-2,0	0,0-1,5
Кредиты и депозиты в других банках, включая ЦБ РФ	0,0-6,12	0,0-2,0	-	0,0-8,7	0,0-2,0	-
Кредиты предприятиям и организациям	12,0-23,0	-	-	12,0-26,0	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	14,0-25,0	-	-	16,0-25,0	-	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	3,34-22,0	-	-	3,0-20,0	-	-
Государственные и муниципальные организации	18,0-20,0	-	-	15,0-18,0	-	-
Требования по финансовой аренде - клиенты Группы	25,9– 41,8	-	-	32,4– 48,6	-	-
Требования по финансовой аренде - сублизинг	7,9-11,5	-	-	8,2-12,2	-	-
Обязательства						
Остатки на расчетных счетах	0,0-4,0	0,0	0,0	0,0-4,0	0,0	0,0
Срочные вклады физических лиц	3,5-13,0	4,5-5,5	3,5-4,5	3,5-15,0	4,5-5,5	3,5-4,5
Вклады физических лиц до востребования	0,1-7,0	0,01	0,01	0,1-7,0	0,01	0,01
Депозиты юридических лиц	6,0-12,0	-	-	9,0-13,0	-	-
Векселя	1,0	-	-	3,0	-	-
Обязательства по финансовой аренде	4,8-7,4	-	-	4,9 – 7,4	-	-

Знак «-» в таблице означает, что Группа не имеет данного вида активов (обязательств) в указанной валюте.

Прочий ценовой риск. Группа неподвержена риску изменения цены акций, поскольку акции Группы не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от суммы чистых активов. У Группы не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года: норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) с лимитом не более 800%, ограничивающий максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитал) банка составляет: 215,9% и 222,0% соответственно.

24 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего

предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 11% (собственный капитал Группы менее 5 млн. евро) в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, которое для Группы составляет 11%.

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение: 22,4% и 17,4% соответственно. Существенное увеличение связано с переоценкой недвижимости - на 28 501 тыс. руб., отраженной в бухгалтерском учете по РПБУ, (отчет № 170-08/01-09 от 16.01.2009 года об определении рыночной стоимости комплекса недвижимости из 11 объектов) и ростом полученной Группой прибыли, отраженной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2008	2009
Основной капитал	101 884	136 174
Нематериальные активы, долевое участие Банка, убыток за текущий год	(752)	(797)
Субординированный привлеченный депозит по остаточной стоимости	-	-
Дополнительный капитал	30 209	30 184
Итого нормативного капитала	131 341	165 561

25 Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Группы может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года Группа не имела обязательств капитального характера.

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

	12 месяцев 2008	12 месяцев 2009
Менее 1 года	11 944	13 365
От 1 до 5 лет	47 776	53 460
Итого обязательств по операционной аренде	59 720	66 825

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

На 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2009 года обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2008	2009
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	155 811	127 158
Выданные гарантии и поручительства	350	-
Итого обязательств кредитного характера	156 161	127 158

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена 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 соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой, исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения. Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать

суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих финансовых активов была определена руководством Группы на основании результатов недавней продажи долевого участия в компаниях-объектах инвестиций несвязанными третьими сторонами, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости.

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.

Требования по финансовой аренде, отражаемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость требований по финансовой аренде 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 этих ставок представлен ниже:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках, в том числе депозиты в ЦБ РФ	-	5,04% - 5,6% годовых
Кредиты клиентам		
Кредиты предприятиям и организациям	12,0% - 23,0% годовых	12,0% - 26,0% годовых
Кредиты индивидуальным предпринимателям	15,0% - 25,0% годовых	16,0% - 25,0% годовых
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	9,75% - 22,0% годовых	6,56% - 20,0% годовых
Государственные и муниципальные организации	18% годовых	15,0 - 18,0% годовых
Требования по финансовой аренде		
Требования к клиентам Группы	25,9% - 41,8% годовых	29,2-43,8 % годовых
Требования по сублизинга	7,9% -11,5% годовых	8,2% - 12,2% годовых

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью, или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость финансовых обязательств 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 аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и вида привлеченных средств.

Анализ этих ставок представлен ниже:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2009 г.
Обязательства		
Остатки на расчетных счетах	0,0% - 4,0% годовых	0,0% - 4,0% годовых
Срочные вклады физических лиц	3,5% - 13,0% годовых	3,5% - 15,0% годовых
Вклады физических лиц до востребования	0,1% - 7,0% годовых	0,1% - 7,0% годовых
Депозиты юридических лиц	9,0% - 12,0% годовых	9,0% годовых
Векселя	1,0% годовых	-
Обязательства по финансовой аренде	4,8% - 7,8% годовых	4,9% - 7,4% годовых

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	2008		2009	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	289 076	289 076	343 361	343 361
- Наличные средства	83 804	83 804	81 704	81 704
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	195 483	195 483	240 646	240 646
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 444	1 444	7 756	7 756
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	8 345	8 345	13 255	13 255
Средства в других банках	7 020	7 020	189 544	189 544
- Краткосрочные депозиты в других банках	7 020	7 020	189 544	189 544
Кредиты клиентам	575 770	571 273	637 066	638 751

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	2008		2009	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
Кредиты предприятиям и организациям	437 186	434 527	445 372	446 166
Кредиты индивидуальным предпринимателям	100 278	98 810	115 341	116 151
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	29 286	28 916	51 838	52 211
Государственные и муниципальные организации	9 020	9 020	24 515	24 223
Дебиторская задолженность	5 885	5 885	5 178	5 178
Дебиторская задолженность покупателей	5 885	5 885	5 178	5 178
Требования по финансовому лизингу	29 756	29 756	49 518	49 959
Итого финансовых активов	907 507	903 010	1 224 667	1 226 793
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	835 953	833 775	1 121 260	1 121 260
- Средства бюджетов и внебюджетных фондов	32 881	32 881	60 104	60 104
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	16 199	16 199	18 562	18 562
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	249 840	249 840	292 055	292 055
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	33 255	33 255	356	356
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	219 759	219 759	324 166	324 166
- Срочные вклады физических лиц	283 312	281 134	425 967	425 967
- Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	52	52	50	50
- Прочие привлеченные средства	655	655	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	353	353	-	-
- Векселя	353	353	-	-
Прочие финансовые обязательства	12 487	12 487	37 566	37 566
- Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 696	1 696	1 324	1 324
- Обязательства по системе страхования вкладов	486	486	635	635
- Обязательства по финансовому лизингу	8 416	8 416	32 441	32 441
- Налоги к уплате	1 423	1 423	1 957	1 957
- Расчеты по дивидендам	-	-	-	-
- Прочая кредиторская задолженность	466	466	1 209	1 209
Итого финансовых обязательств	848 793	846 615	1 158 826	1 158 826

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2009 года справедливая стоимость активов и обязательств была оценена на основании моделей с использованием рыночной информации, кроме справедливой стоимости вложений в дочерние компании, которая была рассчитана на основании справедливой стоимости чистых активов дочерней компании, а также справедливой стоимости прочей дебиторской и кредиторской задолженности, которая по оценкам Группы равна их балансовой стоимости в связи с ее краткосрочностью.

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

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				
	рыночные котировки уровень 1	модель оценки, использующа я данные наблюдаемых рынков уровень 2	модель оценки, использующая значительный объем ненаблю- даемых данных уровень 3	Итого справед- ливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	295 255	-	295 255	295 255
- Наличные средства	-	83 804	-	83 804	83 804
- Остатки по счетам в Банке России	-	195 483	-	195 483	195 483
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 444	-	1 444	1 444
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	14 524	-	14 524	14 524

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

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

62

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2009 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

уровень 2					
Денежные средства и их эквиваленты	-	343 361	-	343 361	343 361
- Наличные средства	-	81 704	-	81 704	81 704
- Остатки по счетам в Банке России	-	240 646	-	240 646	240 646
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	7 756	-	7 756	7 756
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	13 255	-	13 255	13 255
Средства в других банках	-	189 544	-	189 544	189 544
- Кредиты и депозиты в других банках	-	189 544	-	189 544	189 544
Кредиты и авансы клиентам	-	638 751	-	638 751	637 066
Кредиты предприятиям и организациям	-	446 166	-	446 166	445 372
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	116 151	-	116 151	115 341
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	52 211	-	52 211	51 838
Государственные и муниципальные организации	-	24 223	-	24 223	24 515
Дебиторская задолженность	-	-	5 178	5 178	5 178
Дебиторская задолженность покупателей	-	-	5 178	5 178	5 178
Требования по финансовой аренде	-	-	49 959	49 959	49 518
Итого финансовых активов	-	1 171 656	55 137	1 226 793	1 224 667
Средства клиентов	-	1 121 260	-	1 121 260	1 121 260
- Средства бюджетов и внебюджетных фондов	-	60 104	-	60 104	60 104
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	18 562	-	18 562	18 562
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	292 055	-	292 055	292 055
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	356	-	356	356
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	324 166	-	324 166	324 166
- Срочные вклады физических лиц	-	425 967	-	425 967	425 967
- Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	-	50	-	50	50
- Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
- Векселя	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	37 566	37 566	37 566
- Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	1 324	1 324	1 324
- Обязательства по системе страхования вкладов	-	-	635	635	635
- Обязательства по финансовому лизингу	-	-	32 441	32 441	32 441
- Налоги к уплате	-	-	1 957	1 957	1 957
- Расчеты по дивидендам	-	-	-	-	-
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	1 209	1 209	1 209
Итого финансовых обязательств	-	1 121 260	37 566	1 158 826	1 158 826

Сверка между классами и категориями финансовых инструментов. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) кредиты и дебиторская задолженность; 2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; 3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и 4) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, в том числе активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании, и финансовые активы, удерживаемые для торговли.

27 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о

связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Группы, а также с другими связанными сторонами. Причем активные операции со связанными сторонами проводились с аффилированными лицами, акционерами, а пассивные – с акционерами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2009 года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	2008	2009
Кредиты и авансы клиентам		
Кредиты и авансы на отчетную дату		
в том числе	2 544	3 000
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	1 601	1 378
- прочие	943	1 622
Процентный доход за отчетный период		
в том числе	162	144
- акционеры	47	3
- ключевой управленческий персонал	63	109
- прочие	52	32
Средства клиентов		
Срочные депозиты на конец года		
в том числе	30 000	-
- акционеры	30 000	-
- ключевой управленческий персонал	-	-
- прочие	-	-
Прочие привлеченные средства (остатки на расчетных счетах клиентов)	10 321	127
в том числе		
- акционеры	10 321	127
- ключевой управленческий персонал	-	-
- прочие	-	-
Процентные расходы за отчетный период	3 409	1 227
в том числе		
- акционеры	3 409	1 227
- ключевой управленческий персонал	-	-
- прочие	-	-

Процентные доходы от операций со связанными сторонами представляют собой полученные проценты за пользование кредитами. Процентные расходы от операций со связанными сторонами представляют собой уплаченные проценты за привлеченные депозиты и уплаченные ежеквартальные проценты по остаткам на расчетных счетах.

За двенадцать месяцев 2009 года объем активных операций со связанными сторонами (выданных кредитов) составил 1 910 тыс. рублей, при количестве кредитов - 9 и средневзвешенной процентной ставке 6,2% годовых. За двенадцать месяцев 2009 года пассивные операции со связанными сторонами (привлечение депозитов) осуществлялись – был принят 27 января 2009 года депозит от акционера Банка в размере: 10 млн. рублей и погашен по сроку: 4 мая 2009 года (по состоянию за 31 декабря 2009 года срочные депозиты отсутствуют).

За двенадцать месяцев 2009 года иных операций со связанными сторонами не осуществлялось.

За двенадцать месяцев 2008 года объем активных операций со связанными сторонами (выданных кредитов) составил 2 220 рублей, при количестве кредитов - 4 и средневзвешенной процентной ставке 6,0 % годовых. За двенадцать месяцев 2008 года объем пассивных операций со связанными сторонами (привлечение депозитов) составил 60 000 тыс. рублей, при количестве депозитов - 6 и средневзвешенной процентной ставке 10,7 % годовых (По состоянию за 31 декабря 2008 года – получено депозитов 3, средневзвешенная процентная ставка 11,3 % годовых).

За двенадцать месяцев 2008 года иных операций со связанными сторонами не осуществлялось.

За двенадцать месяцев 2009 года сумма вознаграждения участников Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 0 тысяч рублей. Вознаграждения членам Правления Банка за двенадцать месяцев 2009 года составили 8353,8 тыс. рублей. Все выплаты являются краткосрочными (текущая заработная плата).

За двенадцать месяцев 2008 года сумма вознаграждения участников Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 0 тысяч рублей. Вознаграждения членам Правления Банка за двенадцать месяцев 2008 года составили 8234,1 тыс. рублей. Все выплаты являются краткосрочными (текущая заработная плата).

28 События после отчетной даты

Решением годового Общего собрания акционеров Банка, которое состоялось 14 мая 2010 года (протокол от 18 мая 2010 года №1 Общего собрания акционеров Банка), принято: выплату дивидендов по итогам 2009 года не производить.

Иных событий после отчетной даты нет.

29 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

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

Налог на прибыль Группа является налогоплательщиком налога на прибыль. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Группой, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Группы, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.