

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)

Финансовая отчетность и аудиторское заключение

по состоянию на 31 декабря 2010 года

и за 12 месяцев 2010 года

Содержание

Аудиторское заключение

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

Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность Банка.....	9
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3	Основы представления отчетности.....	10
4	Принципы учетной политики.....	12
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	32
6	Средства в других банках.....	33
7	Кредиты клиентам.....	34
8	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	38
9	Вложения в дочерние компании.....	39
10	Основные средства.....	39
11	Прочие активы.....	41
12	Средства клиентов.....	41
13	Прочие обязательства.....	42
14	Уставный капитал.....	43
15	Нераспределенная прибыль.....	43
16	Процентные доходы и расходы.....	43
17	Комиссионные доходы и расходы.....	44
18	Прочие операционные доходы.....	44
19	Операционные расходы.....	44
20	Налог на прибыль.....	44
21	Дивиденды.....	45
22	Управление финансовыми рисками.....	46
23	Управление капиталом.....	54
24	Условные обязательства.....	54
25	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	55
26	Операции со связанными сторонами.....	60
27	События после отчетной даты.....	62
28	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	62

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Прим.	2009	2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	335 497	277 520
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		7 756	9 618
Средства в других банках	6	189 544	212 956
Кредиты клиентам	7	656 710	795 653
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	0	109 539
Вложения в дочерние компании	9	661	0
Основные средства	10	51 352	79 905
Отложенный налоговый актив		4 557	3 014
Прочие активы	11	10 334	7 230
Итого активов		1 256 411	1 495 435
Обязательства			
Средства клиентов	12	1 122 247	1 325 105
Обязательства по текущему налогу на прибыль		929	801
Прочие обязательства	13	3 167	6 558
Итого обязательств		1 126 343	1 332 464
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	14	39 248	39 248
Нераспределенная прибыль	15	90 820	123 723
Итого собственных средств акционеров		130 068	162 971
Итого обязательств и собственных средств акционеров		1 256 411	1 495 435

Президент Банка
Кулалаева О.Г.

Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

12 мая 2011 года

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

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

	Прим.	2009	2010
Процентные доходы	16	124 202	128 827
Процентные расходы	16	(47 918)	(55 829)
Чистые процентные доходы		76 284	72 998
Изменение резервов под обесценение кредитного портфеля	7	(10 196)	(4 748)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		66 088	68 250
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 881	2 037
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(205)	(808)
Комиссионные доходы	17	91 491	107 690
Комиссионные расходы	17	(3 542)	(4 084)
Доходы по дивидендам		910	2 000
Изменение прочих резервов	11	(515)	3 413
Доходы (расходы) от изменения чистых активов дочерней компании		(985)	(651)
Прочие операционные доходы	18	5 208	5 192
Операционные доходы		160 331	183 039
Расходы на содержание персонала		(70 992)	(85 725)
Операционные расходы	19	(48 973)	(55 920)
Прибыль до налогообложения		40 366	41 394
Налог на прибыль	20	(8 193)	(8 491)
Чистая прибыль		32 173	32 903
Прочие компоненты совокупного дохода		0	0
Совокупный доход за период		32 173	32 903

Президент Банка
Кулалаева О.Г.

Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

12 мая 2011 года

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 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 2008 года	39 248	58 647	97 895
Совокупный доход		32 173	32 173
Остаток на 31 декабря 2009 года	39 248	90 820	130 068
Совокупный доход		32 903	32 903
Остаток на 31 декабря 2010 года	39 248	123 723	162 971

Президент Банка
Кулалаева О.Г.

Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

12 мая 2011 года

	Прим.	2009	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	16	123 690	128 802
Проценты уплаченные	16	(28 826)	(61 386)
Комиссии полученные	17	91 491	107 690
Комиссии уплаченные	17	(3 542)	(4 084)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 357	2 037
Прочие операционные доходы	18	4 808	7 379
Уплаченные операционные расходы		(115 743)	(134 577)
Расходы – возмещение по налогу на прибыль		(9 249)	(7 076)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		63 986	38 785
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(6 312)	(1 862)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	6	(182 259)	(22 735)
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности	7	(69 597)	(145 076)
Чистый прирост по прочим активам	11	(4 691)	3 370
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	12	265 498	208 628
Чистое (снижение) прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		(353)	0
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам	13	349	2 616
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		66 621	83 726
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	0	(187 476)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	78 673
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		0	0
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом полученных денежных средств	9	0	811
Приобретение основных средств	10	(19 985)	(34 730)
Выручка от реализации основных средств		0	47
Дивиденды полученные		910	2 000
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(19 075)	(140 675)
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		319	(1 028)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		47 865	(57 977)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		287 632	335 497
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	335 497	277 520

Президент Банка
Кулалаева О.Г.

Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

1 12 мая 2011 годаОсновная деятельность Банка

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. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу и физическим лицам, расчетно-кассовое обслуживание, услуги инкассации, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, установленной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ. Гарантированное возмещение по вкладам физических лиц, предусмотренное государственной системой страхования вкладов, составляет до 700 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.

Численность персонала Банка на 31 декабря 2010 года составила: 240 человек (на 31 декабря 2009 года – 223 человека).

На 31 декабря 2010 года основным акционером Банка является Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка 71,17% (на 31 декабря 2009 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл с долей в уставном капитале Банка 71,17%).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

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

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка возможных негативных тенденций в случае ухудшения экономической ситуации в РФ. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Основы представления отчетности

Настоящая 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.

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

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

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

Изменения в учетной политике

Переквалификаций финансовых активов Банком в 2010 году не проводилось.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступили 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. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка 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 выбывающих группах, 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. Поправка к МСФО (IFRS) 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка 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. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, анализирует активы и обязательства сегментов, Банк раскрыл данную информацию;

поправка 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;

поправка 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. Поправка к МСФО (IAS) 36 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществлялась на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения. Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам» (далее - КИМФО (IFRIC) 17) (выпущено в ноябре 2008 года; вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное Разъяснение 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 КИМФО (IFRIC) 17 кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года и которые Банк еще не принял 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 или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (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 МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на 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 долевого финансового инструмента. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента 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 Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого финансового инструмента, выпущенных в погашение финансовых обязательств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное Разъяснение повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения

применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности»;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Банк не составляет промежуточную финансовую отчетность;

поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления 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 финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности.

4 Принципы учетной политики

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

(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 Банком 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 Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, 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. Банк 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. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной

стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с

учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. 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, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, 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 Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк 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 Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

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

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов (При необходимости рекомендуется привести описание моделей, применяемых Банком 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 Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

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

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

счета оценочного резерва), возможно, потребуется 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 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 отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о 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. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых ею от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой 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, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в 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 Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. 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. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

Банк 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 года и 2010 года Банк не осуществлял 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 отчете о финансовом положении Банка 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 Банку 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 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 Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье 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 года и 2010 года Банк не осуществлял 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 Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

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

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по 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 Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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.) Банк не дисконтирует будущие денежные потоки и признает процентный доход в соответствии с графиками платежей по процентам, предусмотренными договорами, ввиду несущественности 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.

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

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение 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% - 1%;
- 2-я категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск: 1% - 20%;
- 3-я категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск: 21% - 50% 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) Банка;
- имеются индивидуальные признаки обесценения, которые определяются, исходя из объема, структуры и стабильности денежных потоков заемщика, темпов снижения активов, пассивов, собственного капитала (чистых активов), показателей 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 Банком либо прекращение заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком 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 Банком (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. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен 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, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных 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, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в 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 Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (учтенные векселя кредитных организаций).

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

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по

справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

Банк 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 года и 2010 года Банк не имел финансовых активов, удерживаемых до погашения.

Вложения в дочернюю компанию. В 2009 году Банк владел 100% уставного капитала дочерней компании ООО «Лизинговая компания «Созидание». Вложения в уставный капитал дочерней компании в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности отражены в размере чистых активов дочерней компании, рассчитанных в соответствии с МСФО за 2009 год.

Чистый доход Банка в виде изменения величины чистых активов дочерней компании за 2009 год, а также полученные от нее дивиденды за 2009-2010 годы, включены в состав операционных доходов (расходов) Банка за соответствующий отчетный период в составе одноименных статей Отчета о совокупных доходах.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не составляет консолидированную отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

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) Банка 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 Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не заверченных 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 Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о 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 Банком.

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

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

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупных доходах. Убыток от обесценения, отраженный в предыдущие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2009 года и 2010 года Банк не владел 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 Банка 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 года и 2010 года Банк не имел 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 Банка. 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 Банк 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 Банк 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 Банком на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком.

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 Банк 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 Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансового лизинга, финансовый лизинг отражается в балансе Банка 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 непоплаченного 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. Банк 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 Банк 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.

Банк 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 Банком;
- 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 2009 года и 2010 года Банк не имел 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 Банком. 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 Банк 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 Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Банк 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 Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной 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 Банка 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 Банк или его дочерние организации выкупают 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 Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг 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 Банк 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 отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в 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 Банку и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления 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 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 отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся 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 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 2010 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял: 30,4769 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2009 года – 30,2442 рубля

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 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 Банк 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 Банк 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 Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк 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 Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в 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 Банка 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 Банку 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 Банка, 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 Банка, 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 Банк 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, Банк обновляет сегментные данные за предшествующий период в целях отражения нового отчетного сегмента как отдельного сегмента.

Поскольку Банк 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 Банк определил 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

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк 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

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

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

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2009	2010
Наличные средства	81 704	125 474
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме ФОР)	240 646	133 867
Корреспондентские счета в банках РФ	10 515	14 908
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	2 632	3 271
Итого денежных средств и их эквивалентов	335 497	277 520

По состоянию на 31 декабря 2010 года на корреспондентских счетах в ОАО «Уралсиб» без учета неснижаемых остатков сосредоточены средства в размере: 2 157 тыс. рублей (на 31 декабря 2009 года – 2 914 тыс. рублей), что составляет на 31 декабря 2010 года – 14,5% от денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (на 31 декабря 2009 года – 27,7%).

Рост остатков на корреспондентских счетах в ОАО «Уралсиб», который является расчетной кредитной организацией, связан с увеличением объема операций на счетах по платежным картам. Банку необходимо 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 2010 года составил: 11 157 тыс. рублей (на 31 декабря 2009 года: 8 425 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года на корреспондентских счетах в ОАО «Сбербанк» сосредоточены средства в размере: 9 168 тыс. рублей (на 31 декабря 2009 года – 7 587 тыс. рублей), что составляет на 31

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

декабря 2010 года – 61,5% от денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (на 31 декабря 2009 года – 72,2%).

По состоянию на 31 декабря 2010 года на корреспондентском счете в ООО «КБ «Платина» сосредоточены средства в размере: 3 582 тыс. рублей (на 31 декабря 2009 года – 13,2 тыс. рублей), что составляет на 31 декабря 2010 года – 24,0% от всех средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (на 31 декабря 2009 года – 0,1%).

В 2010 и в 2009 годах Банк не осуществлял финансовые и инвестиционные операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов.

6 Средства в других банках

На отчетную дату Банк имеет следующие средства в других банках:

	2009	2010
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	180 265	120 153
Средства для расчетов с использованием банковских карт	9 279	12 014
Учтенные векселя	-	40 789
Межбанковский кредит	-	40 000
Итого средств в других банках	189 544	212 956

По состоянию на 31 декабря 2010 года депозиты, размещенные в ЦБ РФ, составили: 120 153 тыс. рублей, в том числе начисленные проценты: 153 тыс. рублей. 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 2010 года по строке «Средства для расчетов с использованием банковских карт» отражены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в ОАО «Уралсиб», включая страховой депозит, в пределах 30% от заявленных лимитов на счетах банковских карт в размере: 11 614 тыс. рублей (на 31 декабря 2009 года в размере: 8 879 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года учтенные векселя, приобретенные у кредитной организации-эмитента, составили: 40 789 тыс. рублей, в том числе начисленный дисконт: 789 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2009 года учтенные векселя отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2010 года межбанковский кредит составил: 40 000 тыс. рублей. Кредит выдан сроком на 180 дней, погашение процентов осуществляется своевременно: ежемесячно в последний рабочий день. По состоянию на 31 декабря 2009 года выданные межбанковские кредиты отсутствуют.

Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2010 года и в течение 2010 года не начислялся (на 31 декабря 2009 года и в течение 2009 года - не начислялся). Средства в других банках, межбанковский кредит не имеют обеспечения.

Банк 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 2009 года:

	Кредиты и депозиты в других банках, учтенные векселя	Средства для расчетов с использованием банковских карт	Начисленные проценты по средствам на кор. счетах	Итого
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

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

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

	Кредиты и депозиты в других банках, учтенные векселя	Средства для расчетов с использованием банковских карт	Начисленные проценты по средствам на кор. счетах	Итого
Итого средств в других банках	180 265	9 279	-	189 544

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты и депозиты в других банках, учтенные векселя	Средства для расчетов с использованием банковских карт	Начисленные проценты по средствам на кор. счетах	Итого
Текущие и не обесцененные				
- в ЦБ РФ	120 153	-	-	120 153
- в 20 крупнейших российских банках	-	11 614	-	11 614
- в других российских банках	80 789	-	-	80 789
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	400	-	400
- пересмотренные в 2009 году	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	200 942	12 014	-	212 956
Итого средств в других банках	200 942	12 014	-	212 956

По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках, включая депозиты, размещенные в ЦБ РФ, составила: 212 956 тыс. рублей (на 31 декабря 2009 года – 189 544 тыс. рублей). См. Примечание 25

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлены в Примечании 22

7 Кредиты клиентам

	2009	2010
Кредиты предприятиям и организациям	492 220	650 793
Кредиты индивидуальным предпринимателям	53 488	55 110
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	24 792	46 150
Кредиты физическим лицам – автокредиты	-	846
Кредиты государственным и муниципальным организациям	117 695	78 987
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентам	(31 485)	(36 233)
Итого кредитов клиентам	656 710	795 653

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

В течение 2010 года в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в сумме: 133 тыс. рублей (за 2009 год: 122 тыс. рублей), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных. На 31 декабря 2010 года балансовая стоимость кредитного портфеля уменьшилась на 133 тыс. рублей (на 31 декабря 2009 года: на 122 тыс. рублей). В свою очередь это также связано с предоставлением кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных.

В 2010 году потребительские кредиты физическим лицам выдавались на следующих условиях: на срок: от 1 мес. до 3 мес. (овердрафт по банковским картам) по ставкам от 9,0% до 15,0% (в 2009 году: 7,69% до 15,0%); срочные от 1 года до 5 лет, по ставкам от 2,58% до 20,0% годовых (в 2009 году: срочные от 1 года до 5 лет, по ставкам от 3,0% до 20,0% годовых).

В 2010 году был выдан автокредит физическому лицу на следующих условиях: сроком на 5 лет под 14,0% годовых (в 2009 году автокредиты не выдавались).

В 2010 году кредиты юридическим лицам выдавались на срок от 1 мес. до 3 лет, по ставкам от 6,4% до 25,0% годовых (в 2009 году: на срок от 1 мес. до 3 лет, по ставкам от 12,0% до 26,0% годовых).

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

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

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	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2009 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	18 551	91	2 115	532	21 289
	8 374	2 263	(186)	(255)	10 196
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	26 925	2 354	1 929	277	31 485

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2010 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	26 925	2 354	1 929	277	31 485
	4 974	(774)	24	524	4 748
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	31 899	1 580	1 953	801	36 233

Большая часть созданных резервов – на 31 декабря 2010 года в размере: 88,0% (на 31 декабря 2009 года - 85,8%) относится к ссудной задолженности предприятий и организаций, расположенных в Республике Марий Эл.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2009		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные органы власти	115 341	17,6	77 407	9,7
Промышленность	31 085	4,7	92 607	11,6
Операции с недвижимым имуществом	2 983	0,5	14 195	1,8
Предприятия торговли	247 679	37,7	238 815	30,0
Транспорт	11 234	1,7	11 043	1,4
Сельское хозяйство	37 566	5,7	69 789	8,8
Строительство	85 935	13,1	74 591	9,4
Физические лица	24 515	3,7	46 195	5,8
Прочее	100 372	15,3	171 011	21,5
Итого кредитов клиентам	656 710	100,0	795 653	100,0

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет 23 заемщика (групп взаимосвязанных заемщиков) (на 31 декабря 2009 года: 18 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику (группе взаимосвязанных заемщиков) кредитов, превышающей 5% от собственного капитала Банка, рассчитанного согласно Положению Банка России № 215-П, что представляет собой на 31 декабря 2010 года: 9,8 млн. рублей (на 31 декабря 2009 года: 8,2 млн. рублей).

Совокупная сумма этих кредитов составила: 653 214 тыс. рублей (на 31 декабря 2009 года: 354 729 тыс. рублей), или 82,1% от кредитного портфеля (на 31 декабря 2009 года: 54,1%).

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	Итого
Кредиты необеспеченные (овердрафт физическим лицам)	-	-	-	845	845
Кредиты обеспеченные:	465 295	115 341	51 559	23 670	655 865
- объекты недвижимости	227 601	-	27 646	1 394	256 641
- автотранспорт	39 077	-	3 380	5 491	47 948
- гарантии	91 381	115 341	-	-	206 722
- поручительства	-	-	-	16 763	16 763
- прочие активы	107 236	-	20 533	22	127 791
Итого кредитов клиентам	465 295	115 341	51 559	24 515	656 710

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

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты необеспеченные (овердрафт физическим лицам)	-	-	-	1 170	1 170
Кредиты обеспеченные:	618 894	77 407	53 157	45 025	794 483
- объекты недвижимости	478 806	-	47 339	5 739	531 884
- автотранспорт	50 320	-	-	13 662	63 982
- гарантии	39 760	77 407	2 747	-	119 914
- поручительства	-	-	-	25 624	25 624
- прочие активы	50 008	-	3 071	-	53 079
Итого кредитов клиентам	618 894	77 407	53 157	46 195	795 653

В случае если по кредиту имеется несколько видов обеспечения, сумма кредита указывается по 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 Банк 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 Банк не сможет свободно реализовать, но используется Банком 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 2009 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные					38
- 1 категория качества	17 761	-	37 271	17 805	72 837
- 2 категория качества	429 856	117 695	14 307	6 982	568 840
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	447 617	117 695	51 578	24 787	641 677
Индивидуально обесцененные:					
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	44 022	-	1 910	-	45 932

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 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	Итого
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	-	-	-	-	-
- с задержкой свыше 180 дней	581	-	-	5	586
Итого индивидуально обесцененные	44 603	-	1 910	5	46 518
Общая сумма кредитов	492 220	117 695	53 488	24 792	688 195
Резерв под обесценение	(26 925)	(2 354)	(1 929)	(277)	(31 485)
Итого кредитов клиентам	465 295	115 341	51 559	24 515	656 710

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

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные					38
- 1 категория качества	23 014	-	-	19 992	43 006
- 2 категория качества	609 545	78 987	53 720	27 004	769 256
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	632 559	78 987	53 720	46 996	812 262
Индивидуально обесцененные:					
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	17 655	-	1 073	-	18 728
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	-	-	317	-	317
- с задержкой свыше 180 дней	579	-	-	-	579
Итого индивидуально обесцененные	18 234	-	1 390	-	19 624
Общая сумма кредитов	650 793	78 987	55 110	46 996	831 886
Резерв под обесценение	(31 899)	(1 580)	(1 953)	(801)	(36 233)
Итого кредитов клиентам	618 894	77 407	53 157	46 195	795 653

Основными факторами, которые Банк 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 2010 года и на 31 декабря 2009 года Банк не имел 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 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк не имел просроченных, но не обесцененных кредитов.

К индивидуально обесцененным относятся следующие кредиты:

- просроченные: по состоянию на 31 декабря 2010 года по юридическим лицам: 579 тыс. рублей, по физическим лицам (портфель овердрафтов физическим лицам по банковским картам): 0 тыс. рублей (на 31 декабря 2009 года по юридическим лицам: 581 тыс. рублей, по физическим лицам (портфель

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

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

овердрафтов физическим лицам по банковским картам): 5 тыс. рублей);

- кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения: по состоянию на 31 декабря 2010 года по юридическим лицам сумма предоставленных кредитов составила: 19 624 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2009 года по юридическим лицам сумма предоставленных кредитов составила: 45 932 тыс. рублей).

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

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые обесценены в индивидуальном порядке по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
- объекты недвижимости	28 000	-	4 692	-	32 692
- автотранспорт	3 588	-	-	-	3 588
- прочие активы	260	-	-	-	260
Итого	31 848	-	4 692	-	36 540

Просроченная задолженность по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет: 579 тыс. рублей (в том числе: 579 тыс. рублей - кредит, выданный юридическому лицу) и является необеспеченной (на 31 декабря 2009 года просроченная задолженность составляла 586 тыс. рублей (в том числе: 581 тыс. рублей - кредит, выданный юридическому лицу, 5 тыс. рублей - портфель овердрафтов физическим лицам по банковским картам).

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила: 795 693 тысяч рублей (см. Примечание 25).

По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила приблизительно: 658 702 тысяч рублей (см. Примечание 25).

Анализ процентных ставок по кредитам и дебиторской задолженности, анализ по срокам погашения, по структуре валют представлен в Примечании 22.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На отчетную дату финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в портфеле Банка сформированы в полном объеме за счет векселей, выпущенных крупными российскими банками:

	2009	2010
Учтенные векселя	-	109 539

Итого финансовых активов для продажи	-	109 539
--------------------------------------	---	---------

По состоянию на 31 декабря 2010 года учтенные векселя, приобретенные для продажи, составили: 109 539 тыс. рублей, в том числе начисленный дисконт: 736 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2009 года учтенных векселей, приобретенных для продажи, на балансе Банка не было.

Все операции по данным векселям осуществляются через брокерскую компанию ООО «Брокерская компания «РЕГИОН» (г. Москва). Все векселя приобретены с дисконтом, доходность составила от 4,45% до 5,8% годовых, срок обращения векселей от 31 до 180 дней.

Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 31 декабря 2010 года и в течение 2010 года не начислялся (на 31 декабря 2009 года и в течение 2009 года - не начислялся).

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, не имеющие рейтингов по международной шкале	Итого
Текущие и не обесцененные				
- учтенные векселя, приобретенные для продажи	89 622	19 917	-	109 539
Итого текущих и необесцененных	89 622	19 917	-	109 539
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	89 622	19 917	-	109 539

*или рейтинг аналогичного уровня других агентств

Финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2010 года в отчете о финансовом положении были отражены по справедливой стоимости, которая определяется как сумма будущих потоков, дисконтированных по рыночной процентной ставке. По оценке руководства Банка внутренние эффективные процентные ставки по финансовым активам не отличаются от рыночных ставок для аналогичных инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила: 109 539 тыс. рублей (на 31 декабря 2009 года – 0 тыс. рублей). См. Примечание 25.

Анализ процентных ставок и сроков погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 22.

9 Вложения в дочерние компании

Ниже представлено описание вложений в дочернюю компанию на отчетные даты:

Название	Стоимость чистых активов 2009	Стоимость чистых активов 2010
Участие в ООО «Лизинговая компания «Созидание»	661	-
Итого	661	-

В 2010 году Банком осуществлена продажа 100% долевого участия в дочерней компании ООО «Лизинговая компания «Созидание». Сделка осуществлена 30 июня 2010 года, выручка от реализации составила 811 тыс. рублей.

10 Основные средства

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

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

Данные за 2009 год 70000000

	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	5415	628	1 247	71 233
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		-	1 064	10 507	2 716	513	-	14 800
Амортизационные отчисления		-	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 2009 года		130	40 029	8 358	1 588	0	1 247	51 352

Данные за 2010 год 70000000

	Примечание	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого (пересчитанные суммы)
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года		130	41 702	22 111	5 415	628	1 247	71 233
Поступления		-	25 989	6 163	3 050	-	-	35 202
Выбытия		-	-	(728)	-	-	(472)	(1 200)
Остаток на конец года		130	67 691	27 546	8 465	628	775	105 235
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		-	1 673	13 753	3 827	628	-	19 881
Амортизационные отчисления	20	-	1 212	3 643	1 311	-	-	6 166
Выбытия		-	-	(717)	-	-	-	(717)
Остаток на конец года		0	2 885	16 679	5 138	628	0	25 330

Остаточная стоимость

на 31 декабря 2010

года **130** **64 806** **10 867** **3 327** **0** **775** **79 905**

Стоимость полностью амортизированных основных средств на 31 декабря 2010 года составила: 7 241 тыс. рублей (на 31 декабря 2009 года – 6 101 тыс. рублей).

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

11 Прочие активы

	Прим.	2009	2010
Требования по судебным делам	18	14 313	11 116
Произведенные предоплаты по хозяйственным операциям		6 494	365
Дебиторская задолженность		1 727	4 577
Расходы будущих периодов		434	486
Расчеты по налогу на добавленную стоимость		170	44
Расчеты с персоналом		29	16
Требования по прочим операциям		2 348	2 394
Резервы под обесценение средств		(15 181)	(11 768)
Итого прочих активов		10 334	7 230

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года равна ее балансовой стоимости. Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22

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

Далее представлено изменение резервов под обесценение прочих активов:

	2009	2010
Резервы под обесценение на начало года	14 682	15 181
Отчисления в резерв под обесценение	515	242
Восстановление резервов при погашении активов за счет поступления денежных средств	-	(3 655)
Списание активов за счет резерва	(16)	-
Резервы под обесценение на конец года	15 181	11 768

12 Средства клиентов

	2009	2010
Средства бюджета и внебюджетных фондов	60 104	1 218
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	18 562	33 474
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	293 042	337 709
- Срочные депозиты	356	1 174

Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	324 166	409 297
- Срочные вклады	425 967	542 184
Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	50	49
Итого средств клиентов	1 122 247	1 325 105

По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила: 1 325 105 тыс. рублей (см. Примечание 25. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов на 31 декабря 2010 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 2009 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила: 1 122 247 тыс. рублей (см. Примечание 25. 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.

Всего по состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел: 63 467 клиентов (по состоянию на 31 декабря 2009 года - 60 121 клиент), из них 60 415 клиентов - физические лица (по состоянию на 31 декабря 2009 года: 56 771 клиентов - физических лиц).

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2009	2010
Средства бюджета и внебюджетных фондов	60 104	1 218
Предприятия промышленности и торговли	258 177	214 812
Транспорт	30 507	1 051
Страхование	387	126
Строительство	18 860	85 868
Физические лица	750 133	951 481
Прочие	4 079	70 549
Итого средств клиентов	1 122 247	1 325 105

В 2010 году срочные депозиты юридических лиц привлекались на срок до года по ставкам от 4,0% до 6,0% годовых. На остатки средств юридических и физических лиц на расчетных счетах начислялись проценты в размере: от 0% до 0,8% годовых. Срочные депозиты физических лиц привлекались на срок от 1 мес. до 2 лет по ставкам от 3,0% 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»).

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 0,8% 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»).

Банк не привлекал средства от связанных сторон в течение 2010 года (в течение 2009 года был принят депозит от акционера и погашен по сроку). Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26. Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 22.

13 Прочие обязательства

Прим.	2009	2010
-------	------	------

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Обязательства по системе страхования вкладов		635	820
Расчеты по дивидендам	20	-	-
Налоги к уплате		1 158	2 162
Расчеты по зарплате		534	2 990
Прочая кредиторская задолженность		840	586
Итого прочих обязательств		3 167	6 558

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года приблизительно равна ее балансовой стоимости.

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 22.

Банк не имеет ряд обязательств перед связанными сторонами.

14 Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, 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 2009 года	229 096	22 910	39 248
Итого уставного капитала на 31 декабря 2010 года	229 096	22 910	39 248

Уставный капитал полностью сформирован за счет обыкновенных именных бездокументарных акций.

В 2005 году Банк осуществил эмиссию акций посредством проведения двух дополнительных выпусков акций на общую сумму: 7600,5 тыс. рублей. В рамках эмиссии Банком были выпущены 76005 шт. акций, номинальной стоимостью 100 рублей, которые были распределены среди акционеров Банка в рамках преимущественного права и по открытой подписке.

Изменения уставного капитала за период с 2006 по 2010 годы не происходили.

В 2011 году планируется провести дополнительную эмиссию, предполагаемый объем дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций: 56 208 штук номиналом 100 рублей, цена размещения: 750 рублей. В случае размещения всего планируемого объема выпуска уставный капитал Банка по номиналу составит: 28 530 тыс. рублей, эмиссионный доход: 36 535 тыс. рублей.

15 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк 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 2010 года: 110 881 тысяч рублей (На 31 декабря 2009 года: 77 856 тысяч рублей).

16 Процентные доходы и расходы

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

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

	2009	2010
Процентные доходы		
Кредиты и авансы кредитным организациям, депозиты, размещенные в ЦБ РФ, денежные средства в кредитных организациях, учтенные векселя кредитных организаций	8 769	12 286
Кредиты и авансы клиентам - некредитным организациям	115 433	116 541
Итого процентных доходов	124 202	128 827
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(45 502)	(55 450)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 329)	(49)
Средства на открытых счетах юридических лиц	(1 062)	(330)
Срочные депозиты банков	-	-
Выпущенные ценные бумаги (собственные векселя Банка)	(25)	-
Итого процентных расходов	(47 918)	(55 829)
Чистые процентные доходы	76 284	72 998

17 Комиссионные доходы и расходы

	2009	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	55 087	64 801
Комиссия по расчетным операциям	28 046	29 703
Комиссия по операциям инкассации	7 748	12 241
Прочее	610	945
Итого комиссионных доходов	91 491	107 690
Комиссионные расходы	(3 542)	(4 084)
Чистый комиссионный доход	87 949	103 606

18 Прочие операционные доходы

	2009	2010
Доходы от сдачи имущества в аренду	231	323
Услуги депозитария	4 748	3 951
Доходы от выбытия имущества	-	805
Прочие доходы	229	113
Итого прочих операционных доходов	5 208	5 192

19 Операционные расходы

	Прим.	2009	2010
Амортизация	10	5 261	6 166
Административные расходы		5 718	8 263
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		6 026	10 255
Ремонт и приобретение материалов		6 159	3 411
Услуги связи		2 249	2 343
Охрана		3 616	4 225
Транспортные расходы		1 851	2 780
Расходы по аренде		13 365	14 258

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Прим.	2009	2010
Реклама и представительские расходы		3 427	2 246
Благотворительность		844	1 366
Прочее		457	607
Итого операционных расходов		48 973	55 920

20 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2009	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	8 667	6 948
Изменение отложенного налогового актива, в том числе:	(474)	1 543
- вследствие изменения временных разниц	(474)	1 543
Расходы по налогу на прибыль за год	8 193	8 491

По состоянию на 31 декабря 2010 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2010 год, составляла: 20% (31 декабря 2009 года и за 2009 год: 20%).

По состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к доходам от дочерней компании Банка в виде дивидендов, составила: 9% (31 декабря 2009 года и за 2009 год: 9%).

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

	2009	2010
Финансовый результат по МСФО до налогообложения	40 365	41 394
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	8 073	8 279
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- необлагаемые доходы	(182)	(400)
- доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	54	72
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	248	540
- изменение отложенного налога вследствие изменения ставки	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	8 193	8 491

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%.

	2009	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Требования по судебным делам	2 863	2 226
Резерв под обесценение кредитов	2 505	3 265
Резервы по прочим активам	75	128
Оценка стоимости кредитов	28	40
Прочее	294	101

	2009	2010
Общая сумма отложенного налогового актива	5 765	5 760
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Оценка основных средств и нематериальных активов	(1 077)	(2 746)
Прочее	(131)	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 208)	(2 746)
Итого чистого отложенного налогового требования	4 557	3 014

Все изменение отложенного налогового требования произошло через текущие прибыли или убытки и не повлияло на сумму по прочим совокупным доходам.

21 Дивиденды

В течение 2010 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2009 году дивиденды также не объявлялись и не выплачивались).

Банк на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года не имеет задолженности по выплате дивидендов в отношении бывших акционеров Банка.

22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка 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 Банке возлагается на Совет директоров, Президента и Правление Банка.

Кредитный риск. Банк подвержен 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 Банка с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы. Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка 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 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 Банка определяется размер резервов по ссудной задолженности. Размер создаваемых резервов отражает текущий уровень кредитного риска, который несет Банк, 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. Банк подвержен 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. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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 расходом денежных средств, с учетом текущего и прогнозного уровней ликвидности Банка.

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 2010 года данный коэффициент составил 36,7% (на 31 декабря 2009 года: 47,6%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2010 года данный норматив составил: 55,6% (на 31 декабря 2009 года: 75,2%).

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 2010 года данный норматив составил: 96,8% (на 31 декабря 2009 года: 31,6%).

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 2009 года и на 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют 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 2009 года, все обязательства имеют срок погашения не более пяти лет от отчетной даты:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 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
Обязательства по текущему налогу на прибыль	929	-	-	-	929
Прочие финансовые обязательства	2 633	-	-	-	2 633
Выданные гарантии	-	-	-	-	-
Прочие обязательства кредитного характера	127 158	-	-	-	127 158
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	870 207	223 003	152 076	7 707	1 252 993

В таблице ниже представлен анализ по балансовым и внебалансовым финансовым обязательствам по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года, все обязательства имеют срок погашения не более пяти лет от отчетной даты:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов – физические лица	464 492	266 199	204 521	16 269	951 481
Средства клиентов – прочие	372 450	730	477	-	373 657
Обязательства по текущему налогу на прибыль	801	-	-	-	801
Прочие финансовые обязательства	3 568	-	-	-	3 568
Выданные гарантии	1 225	-	-	-	1 225
Прочие обязательства кредитного характера	162 444	-	-	-	162 444
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 004 980	266 929	204 998	16 269	1 493 176

В части управлению ликвидностью Банк 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 2009 года:

	До востребования	От 1 месяца до 6	От 6 месяцев до	От 1 года до 5 лет	Итого

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

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

	и менее 1 месяца	месяцев	1 года		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	335 497	-	-	-	335 497
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 756	-	-	-	7 756
Средства в других банках	189 544	-	-	-	189 544
Кредиты клиентам	32 793	222 913	339 925	61 079	656 710
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	3 416	108	-	-	3 524
Вложения в дочерние компании	-	-	-	661	661
Итого финансовых активов	569 006	223 021	339 925	61 740	1 193 692
Обязательства					
Средства клиентов	739 493	223 353	151 694	7 707	1 122 247
Прочие финансовые обязательства (с учетом обязательств по текущему налогу на прибыль)	3 562	-	-	-	3 562
Итого финансовых обязательств	743 055	223 353	151 694	7 707	1 125 809
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	(174 049)	(332)	188 231	54 033	67 883
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	(174 049)	(174 381)	13 850	67 883	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	277 520	-	-	-	277 520
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 618	-	-	-	9 618
Средства в других банках	132 167	80 789	-	-	212 956
Кредиты клиентам	45 424	171 582	372 476	206 171	795 653
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 918	69 621	-	-	109 539
Дебиторская задолженность	2 443	-	-	-	2 443
Вложения в дочерние компании	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов	507 090	321 992	372 476	206 171	1 407 729
Обязательства					
Средства клиентов	836 942	266 919	204 975	16 269	1 325 105
Прочие финансовые обязательства (с учетом обязательств по текущему налогу на прибыль)	4 369	-	-	-	4 369
Итого финансовых обязательств	841 311	266 919	204 975	16 269	1 329 474
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(334 221)	55 073	167 501	189 902	78 255
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(334 221)	(279 148)	(111 647)	78 255	

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

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).

Векселя, приобретенные у кредитной организации-эмитента, выданный межбанковский кредит отражены в составе статьи «Средства в других банках» и включены по сроку в графу «От 1 месяца до 6 месяцев» (см.

Примечание 6).

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк 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.

Вложения в дочерние компании включены в активы и отнесены к сроку от 1 года до 5 лет (на 31 декабря 2009 года). На 31 декабря 2010 года вложений в дочерние компании нет.

Рыночный риск. Банк 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 Банка, прогнозирование стоимости портфеля на будущие периоды, проведение активных операций на финансовых рынках в пределах, определенных настоящим положением.

Валютный риск. Банк 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) банка. 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 Банка:

	На 31 декабря 2009			На 31 декабря 2010		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 182 968	1 121 233	61 735	1 394 168	1 323 374	70 794
Доллары США	3 555	1 291	2 264	7 292	2 703	4 589
Евро	7 169	3 285	3 884	6 269	3 397	2 872
Итого	1 193 692	1 125 809	67 883	1 407 729	1 329 474	78 255

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Банк не предоставлял 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 2010 году колебания курсов иностранных валют были существенными (минимальные значения по официальному курсу Банка России составили: 28.9310 рублей за 1 доллар США, 37.4206 рублей за 1 евро, максимальные значения по официальному курсу Банка России составили: 37.4206 рублей за 1 доллар США, 43.4605 рублей за 1 евро), то в расчете используем колебание курсов валют в размере: 10%.

	На 31 декабря 2009		На 31 декабря 2010	
	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%	181	181	367	367
Ослабление доллара США на 10%	(181)	(181)	(367)	(367)
Укрепление евро на 10%	311	311	230	230
Ослабление евро на 10%	(311)	(311)	(230)	(230)

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

Риск процентной ставки. Банк 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.

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

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

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка 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 востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
На 31 декабря 2009 года						
Итого финансовых активов	213 058	222 913	339 925	61 079	356 717	1 193 692
Итого финансовых обязательств	739 493	223 353	151 694	7 707	3 562	1 125 809
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 года	(526 435)	(440)	188 231	53 372	353 155	67 883
На 31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	206 352	321 992	372 476	206 171	300 738	1 407 729
Итого финансовых обязательств	836 942	266 919	204 975	16 269	4 369	1 329 474
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	(630 590)	55 073	167 501	189 902	296 369	78 255

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

Банк 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).

Банк в 2010 и 2009 годах не имел финансовых пассивов с плавающей процентной ставкой.

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

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 2010 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	64	51	51
Итого влияние увеличения процентной ставки			64	51	51
Уменьшение процентной ставки					
Привлеченные средства	Рубль	200	-	-	-
Размещенные средства	Рубль	200	(64)	(51)	(51)

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

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

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода (до налогообложения)	Чувствительность прибыли (после налогообложения)	Чувстви- тельность Капитала
Итого влияние увеличения процентной ставки		(64)	(51)	(51)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки (% годовых) на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

	2009			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы						
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	0,0-8,7	-	-	0,0-11,0	-	-
Кредиты предприятиям и организациям	12,0-26,0	-	-	9,0-20,0	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	16,0-25,0	-	-	14,0-23,0	-	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	3,0-20,0	-	-	5,8-18,0	-	-
Государственные и муниципальные организации	15,0-18,0	-	-	6,4-16,0	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4,5 – 10,0	-	-
Финансовые обязательства						
Остатки на расчетных счетах	0,0-0,8	0,0	0,0	0,0-0,8	0,0	0,0
Срочные вклады физических лиц	3,5-15,0	4,5-5,5	3,5-4,5	6,0-13,0	3,0-5,5	3,0-4,5
Вклады физических лиц до востребования	0,01-7,0	0,01	0,01	0,01-7,0	0,01	0,01
Депозиты юридических лиц	9,0-13,0	-	-	9,0-13,0	-	-
Векселя	3,0	-	-	3,0	-	-

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

Прочий ценовой риск. Банк неподвержен риску изменения цены акций, поскольку акции Банка не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов 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 Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2010 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 332,1% соответственно.

23 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере: 10% (собственный капитал Банка более 180 млн. рублей) в соответствии с Базельским соглашением.

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

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 Банка составляет: 10%.

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2010 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 24,0% и 17,9% соответственно. Увеличение собственного капитала в 2009-2010 годах обусловлено за счет полученной Банком прибыли.

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

	2009	2010
Основной капитал	134 937	167 259
Нематериальные активы, долевое участие Банка, убыток за текущий год	(797)	(723)
Дополнительный капитал	30 184	30 184
Итого нормативного капитала	164 324	196 720

24 Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. 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 Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2009 года Банк имел обязательства по заключенным договорам капитального строительства и договорам на приобретение основных средств в общей сумме: 2 109 тыс. руб.

На 31 декабря 2010 года Банк не имел обязательства по заключенным договорам капитального строительства и договорам на приобретение основных средств.

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

	12 месяцев 2009	12 месяцев 2010
Менее 1 года	13 365	14 258
От 1 до 5 лет	53 460	57 032

	12 месяцев 2009	12 месяцев 2010
Итого обязательств по операционной аренде	66 825	71 290

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка 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 2009 года и на 31 декабря 2010 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2009	2010
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	127 158	162 444
Выданные гарантии и поручительства	-	1 225
Итого обязательств кредитного характера	127 158	163 669

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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.

25 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 Банком 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 Банка 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 Банк способен 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, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих финансовых активов была определена руководством Банка 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.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, определяется как сумма будущих потоков, дисконтированных по рыночной процентной ставке. По оценке руководства Банка внутренние эффективные процентные ставки по финансовым активам не отличаются от рыночных ставок для аналогичных инструментов.

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.

Анализ этих ставок на отчетную дату представлен ниже (представлен диапазон процентных ставок (% годовых)):

	На 31 декабря 2009	На 31 декабря 2010
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках, в том числе депозиты в ЦБ РФ	5,0-5,6	2,8-7,5
Кредиты клиентам		
Кредиты предприятиям и организациям	14,7-22,0	9,0-23,0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	18,0-25,0	14,0-25,0
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8,8-20,0	7,8-20,0
Государственные и муниципальные организации	15,0-16,0	6,4-18,0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4,45-5,8

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

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года**

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

погашения инструмента и вида привлеченных средств.

Анализ этих ставок на отчетную дату представлен ниже (представлен диапазон процентных ставок (% годовых)):

	На 31 декабря 2009	На 31 декабря 2010
Обязательства		
Остатки на расчетных счетах	0,0-0,8	0,0-0,2
Срочные вклады физических лиц	3,5-15,0	4,0-9,0
Вклады физических лиц до востребования	0,01-7,0	0,01-4,5
Депозиты юридических лиц	9,0	4,0-6,0

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	2009		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	343 253	343 253	287 138	287 138
- Наличные средства	81 704	81 704	125 474	125 474
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	240 646	240 646	133 867	133 867
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 756	7 756	9 618	9 618
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	13 147	13 147	18 179	18 179
Средства в других банках	189 544	189 544	212 956	212 956
- Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	180 265	180 265	120 153	120 153
- Средства для расчетов с использованием банковских карт	9 279	9 279	12 014	12 014
- Учетные векселя, удерживаемые до погашения	-	-	40 789	40 789
- Межбанковские кредиты	-	-	40 000	40 000
Кредиты клиентам	656 710	658 702	795 653	795 653
Кредиты предприятиям и организациям	465 295	466 396	618 894	618 894
Кредиты государственным и муниципальным организациям	115 341	116 151	77 407	77 407
Кредиты индивидуальным предпринимателям	51 559	51 932	53 157	53 157
Кредиты физическим лицам	24 515	24 223	46 195	46 195
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	-	-	109 539	109 539
Учетные векселя, приобретенные для продажи	-	-	109 539	109 539
Дебиторская задолженность	3 524	3 524	2 443	2 443
Дебиторская задолженность покупателей	3 524	3 524	2 443	2 443
Вложения в дочерние компании	661	1 102	-	-
Итого финансовых активов	1 193 692	1 196 125	1 407 729	1 407 729

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства клиентов	1 122 247	1 122 247	1 325 105	1 325 105
- Средства бюджетов и внебюджетных фондов	60 104	60 104	1 218	1 218
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	18 562	18 562	33 474	33 474
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	293 042	293 042	337 709	337 709
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	356	356	1 174	1 174
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	324 166	324 166	409 297	409 297
- Срочные вклады физических лиц	425 967	425 967	542 184	542 184
- Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	50	50	49	49
Прочие финансовые обязательства	3 562	3 562	4 369	4 369
- Обязательства по текущему налогу на прибыль	929	929	801	801
- Обязательства по системе страхования вкладов	635	635	820	820
- Налоги к уплате	1 158	1 158	2 162	2 162
- Прочая кредиторская задолженность	840	840	586	586

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

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

	2009		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Итого финансовых обязательств	1 125 809	1 125 809	1 329 474	1 329 474

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и пассивов на 31 декабря 2010 года равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь выдаваемым и привлекаемым Банком денежным средствам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

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

Справедливая стоимость по различным моделям оценки				
рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	343 253	-	343 253	343 253
- 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»	13 147	-	13 147	13 147
Средства в других банках	189 544	-	189 544	189 544
- Кредиты и депозиты в других банках	180 265	-	180 265	180 265
- Средства для расчетов с использованием банковских карт	9 279	-	9 279	9 279
- Ученные векселя, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
- Межбанковские кредиты	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	658 702	-	658 702	656 710
Кредиты предприятиям и организациям	466 396	-	466 396	465 295
Кредиты государственным и муниципальным организациям	116 151	-	116 151	115 341
Кредиты индивидуальным предпринимателям	51 932	-	51 932	51 559
Кредиты физическим лицам	24 223	-	24 223	24 515
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	-	-	-	-
Ученные векселя, приобретенные для продажи	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	3 524	3 524	3 524
Дебиторская задолженность покупателей	-	3 524	3 524	3 524
Вложения в дочерние компании	-	1 102	1 102	661
Итого финансовых активов	1 191 499	4 626	1 196 125	1 193 692
Средства клиентов	1 122 247	-	1 122 247	1 122 247
- 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	293 042	-	293 042	293 042
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	356	-	356	356
- Текущие счета/счета до востребования	324 166	-	324 166	324 166

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2010 года

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

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	
физических лиц					
- Срочные вклады физических лиц	-	425 967	-	425 967	425 967
- Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	-	50	-	50	50
Прочие финансовые обязательства	-	-	3 562	3 562	3 562
- Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	929	929	929
- Обязательства по системе страхования вкладов	-	-	635	635	635
- Налоги к уплате	-	-	1 158	1 158	1 158
- Расчеты по дивидендам	-	-	-	-	-
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	840	840	840
Итого финансовых обязательств	-	1 122 247	3 562	1 125 809	1 125 809

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

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	
Денежные средства и их эквиваленты	-	287 138	-	287 138	287 138
- Наличные средства	-	125 474	-	125 474	125 474
- Остатки по счетам в Банке России	-	133 867	-	133 867	133 867
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	9 618	-	9 618	9 618
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	18 179	-	18 179	18 179
Средства в других банках	-	212 956	-	212 956	212 956
- Кредиты и депозиты в других банках	-	120 153	-	120 153	120 153
- Средства для расчетов с использованием банковских карт	-	12 014	-	12 014	12 014
- Учетные векселя, удерживаемые до погашения	-	40 789	-	40 789	40 789
- Межбанковские кредиты	-	40 000	-	40 000	40 000
Кредиты и авансы клиентам	-	795 653	-	795 653	795 653
Кредиты предприятиям и организациям	-	618 894	-	618 894	618 894
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	77 407	-	77 407	77 407
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	53 157	-	53 157	53 157
Кредиты физическим лицам	-	46 195	-	46 195	46 195
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	-	109 539	-	109 539	109 539
Учетные векселя, приобретенные для продажи	-	109 539	-	109 539	109 539
Дебиторская задолженность	-	-	2 443	2 443	2 443
Дебиторская задолженность покупателей	-	-	2 443	2 443	2 443
Вложения в дочерние компании	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов	-	1 405 286	2 443	1 407 729	1 407 729
Средства клиентов	-	1 325 105	-	1 325 105	1 325 105

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	
- Средства бюджетов и внебюджетных фондов	-	1 218	-	1 218	1 218
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	33 474	-	33 474	33 474
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	337 709	-	337 709	337 709
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	1 174	-	1 174	1 174
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	409 297	-	409 297	409 297
- Срочные вклады физических лиц	-	542 184	-	542 184	542 184
- Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	-	49	-	49	49
Прочие финансовые обязательства	-	-	4 369	4 369	4 369
- Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	801	801	801
- Обязательства по системе страхования вкладов	-	-	820	820	820
- Налоги к уплате	-	-	2 162	2 162	2 162
- Расчеты по дивидендам	-	-	-	-	-
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	586	586	586
Итого финансовых обязательств	-	1 325 105	4 369	1 329 474	1 329 474

В 2010 и 2009 годах Банк не изменял применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк не имел финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, определенной с помощью модели оценки, использующей значительный объем ненаблюдаемых данных. В связи с этим сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости таких инструментов, а также влияние возможных альтернативных допущений на оценку их справедливой стоимости не предоставляется.

Сверка между классами и категориями финансовых инструментов. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк 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.

26 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 Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Причем активные операции со связанными сторонами проводились с аффилированными лицами, акционерами и дочерней компанией, а пассивные – в основном с дочерней компанией. Операции с дочерней компанией осуществлялись в 2009 году. 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 2009 года и 31 декабря 2010 года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	2009	2010
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты и дебиторская задолженность на отчетную дату		
в том числе	23 012	4 680
- дочерняя компания	20 012	-
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	1 378	2 985
- прочие	1 622	1 695
Процентные доходы за отчетный период		
в том числе	4 467	235
- дочерняя компания	4 323	-
- акционеры	3	-
- ключевой управленческий персонал	109	152
- прочие	32	83
Средства клиентов		
Срочные депозиты на конец года		
в том числе	-	-
- дочерняя компания	-	-
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	-	-
- прочие	-	-
Прочие привлеченные средства (остатки на расчетных счетах клиентов)	1 114	119
в том числе		
- дочерняя компания	987	-
- акционеры	127	119
- ключевой управленческий персонал	-	-
- прочие	-	-
Процентные расходы за отчетный период	1 245	9
в том числе		
- дочерняя компания	18	-
- акционеры	1 227	9
- ключевой управленческий персонал	-	-
- прочие	-	-

Кредиты и дебиторская задолженность в таблице выше показаны по чистой балансовой стоимости за вычетом резервов под обесценение.

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 2010 года объем активных операций со связанными сторонами (выданных кредитов) составил 3 155 тыс. рублей, при количестве кредитов - 11 и средневзвешенной процентной ставке 6,8% годовых. За двенадцать месяцев 2010 года пассивные операции со связанными сторонами (привлечение депозитов) не осуществлялись (по состоянию за 31 декабря 2010 года срочные депозиты отсутствуют).

За двенадцать месяцев 2010 года иных операций со связанными сторонами не осуществлялось.

За двенадцать месяцев 2009 года объем активных операций со связанными сторонами (выданных кредитов) составил 22 372 тыс. рублей, при количестве кредитов - 73 и средневзвешенной процентной ставке 16,7% 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 2010 года сумма вознаграждения участников Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 0 тысяч рублей. Вознаграждения членам

Правления Банка за двенадцать месяцев 2010 года составили 10468,9 тыс. рублей. Все выплаты являются краткосрочными (текущая заработная плата).

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).

27 События после отчетной даты

Советом директоров Банка утверждено решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций Банка «Йошкар-Ола» (ОАО) (протокол Совета директоров Банка от 31 марта 2011 года №03). Предполагаемый объем дополнительного выпуска: 56 208 штук номиналом 100 рублей, цена размещения: 750 рублей. В случае размещения всего планируемого объема выпуска уставный капитал Банка составит: 28 530 тыс. рублей, эмиссионный доход: 36 535 тыс. рублей.

Советом директоров Банка рекомендовано годовому Общему собранию акционеров: выплату дивидендов по итогам 2010 года не производить (протокол Совета директоров Банка от 31 марта 2011 года №03).

Иных событий после отчетной даты нет.

28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

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

Налог на прибыль Банк 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 Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк 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.