

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)

Финансовая отчетность и аудиторское заключение

по состоянию на 31 декабря 2011 года

и за 12 месяцев 2011 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.....	13
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	Основные средства.....	39
10	Прочие активы.....	41
11	Средства клиентов.....	41
12	Прочие обязательства.....	42
13	Уставный капитал и эмиссионный доход.....	43
14	Нераспределенная прибыль.....	43
15	Процентные доходы и расходы.....	43
16	Комиссионные доходы и расходы.....	44
17	Прочие операционные доходы.....	44
18	Операционные расходы.....	44
19	Налог на прибыль.....	44
20	Дивиденды.....	45
21	Управление финансовыми рисками.....	45
22	Управление капиталом.....	53
23	Условные обязательства.....	54
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	55
25	Операции со связанными сторонами.....	60
26	События после отчетной даты.....	61
27	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	61

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Прим.	2010	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	277 520	402 668
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		9 618	16 974
Средства в других банках	6	212 956	13 438
Кредиты клиентам	7	795 653	1 090 819
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	109 539	69 452
Основные средства	9	79 905	81 150
Отложенный налоговый актив		3 014	2 330
Прочие активы	10	7 230	8 795
Итого активов		1 495 435	1 685 626
Обязательства			
Средства клиентов	11	1 325 105	1 459 655
Обязательства по текущему налогу на прибыль		801	446
Прочие обязательства	12	6 558	3 884
Итого обязательств		1 332 464	1 463 985
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	13	39 248	43 248
Эмиссионный доход	13	-	26 000
Нераспределенная прибыль	14	123 723	152 393
Итого собственных средств акционеров		162 971	221 641
Итого обязательств и собственных средств акционеров		1 495 435	1 685 626

Президент Банка
Кулалаева О.Г.

Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

25 мая 2012 года

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

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

	Прим.	2010	2011
Процентные доходы	15	128 827	127 277
Процентные расходы	15	(55 829)	(48 470)
Чистые процентные доходы		72 998	78 807
Изменение резервов под обесценение кредитного портфеля	7	(4 748)	(17 008)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		68 250	61 799
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 037	2 342
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(808)	(118)
Комиссионные доходы	16	107 690	138 135
Комиссионные расходы	16	(4 084)	(5 556)
Доходы по дивидендам		2 000	-
Изменение прочих резервов	10	3 413	(78)
Доходы (расходы) от изменения чистых активов дочерней компании		(651)	-
Прочие операционные доходы	17	5 192	1 195
Операционные доходы		183 039	197 719
Расходы на содержание персонала		(85 725)	(93 918)
Операционные расходы	18	(55 920)	(67 475)
Прибыль до налогообложения		41 394	36 326
Налог на прибыль	19	(8 491)	(7 656)
Чистая прибыль		32 903	28 670
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
Совокупный доход за период		32 903	28 670

Президент Банка
Кулалаева О.Г.

Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

25 мая 2012 года

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств акционеров
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
Совокупный доход	-	-	28 670	28 670
Эмиссия акций:				
Номинальная стоимость	4 000	-	-	4 000
Эмиссионный доход	-	26 000	-	26 000
Остаток на 31 декабря 2011 года	43 248	26 000	152 393	221 641

Президент Банка
Кулалаева О.Г.

Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

25 мая 2012 года

	Прим.	2010	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	15	128 802	125 928
Проценты уплаченные	15	(61 386)	(91 076)
Комиссии полученные	16	107 690	138 487
Комиссии уплаченные	16	(4 084)	(5 569)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 037	2 342
Прочие операционные доходы	17	7 379	1 183
Уплаченные операционные расходы		(134 577)	(153 238)
Расходы – возмещение по налогу на прибыль		(7 076)	(7 327)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		38 785	10 730
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(1 862)	(7 356)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	6	(22 735)	199 373
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности	7	(145 076)	(311 721)
Чистый прирост по прочим активам	10	3 370	(2 129)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	11	208 628	177 167
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам	12	2 616	(2 999)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		83 726	63 065
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	(187 476)	(553 712)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		78 673	594 808
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		811	0
Приобретение основных средств	9	(34 730)	(8 942)
Выручка от реализации основных средств		47	17
Дивиденды полученные		2 000	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(140 675)	32 171
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал	13	0	4 000
Эмиссионный доход	13	0	26 000
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	30 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1 028)	(88)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(57 977)	125 148
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		335 497	277 520
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	277 520	402 668

Президент Банка
Кулалаева О.Г.

Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

1 25 мая 2012 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.

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

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: 424006, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д. 39г.

Численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила: 252 человека (на 31 декабря 2010 года – 240 человек).

В 2011 году Банком была проведена дополнительная эмиссия, объем размещения: 40 000 шт. акций, цена размещения одной акции: 750 рублей (отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован Банком России 29.08.2011 года). Уставный капитал Банка увеличился на 4 000 тыс. рублей, эмиссионный доход составил: 26 000 тыс. рублей.

На 31 декабря 2011 года основным акционером Банка является Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка 75,45% (на 31 декабря 2010 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. Будущее экономическое развитие РФ зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста экономики и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу.

Восстановительный рост российской экономики в 2011 году проходил на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Низкие темпы роста экономики в развитых странах значительно влияли на волатильность российского фондового и валютного рынков. Отличительной особенностью развития банковской системы РФ стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что оказало дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Поскольку экономика России достаточно чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, 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 результаты проводимых операций и перспективы развития Банка. 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).

Новые учетные положения

Переквалификаций финансовых активов Банком в 2011 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 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен 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. (Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевых финансовых инструментов, не являющихся производными, 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 (данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

Изменения к КРМФО (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 (данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. 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 (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую

отчетность Банка);

- 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 неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- 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 (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка 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» (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

С 1 января 2012 года вступают в силу новые МСФО:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». 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. Большинство требований по классификации и оценке финансовых

обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Банк в настоящее время не проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 10, поскольку не составляет консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее - МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее - МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости

согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. 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.

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

Банк не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

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 Банка 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, потребуются корректировка соответствующего раскрытия информации в приложениях.). Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в 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 получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк 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;
- Банк финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение (рекомендуется указать орган руководства);
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

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

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 2010 года и 2011 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 2010 года и 2011 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 обесценение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

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

- I категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска: 0% - 1%;
- II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск: 1% - 20%;
- III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск: 21% - 50% от ссудной задолженности;
- IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск: 51% - 100% от ссудной задолженности;
- V 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 долевого 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 долевого 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 долевого 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 непроемные 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 2010 года и 2011 года Банк не имел финансовых активов, удерживаемых до погашения.

Вложения в дочернюю компанию. Банк не составляет консолидированную отчетность, поскольку по состоянию на отчетную дату, а также в течение 2010 года и 2011 года Банк не имел 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 завершающихся 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, 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 2010 года и 2011 года Банк не владел инвестиционной недвижимостью.

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

Банк выбытия - Банк 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 Банка выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта Банк 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 Банка 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 Банка выбытия), «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2010 года и 2011 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 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 неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

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

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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 закрепленной 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 2010 года и 2011 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 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил: 32,1961 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2010 года – 30,4769 рублей за 1 доллар США), 41,6714 рублей за 1 евро (на 31 декабря 2010 года - 40,3331 рублей за 1 евро).

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

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

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

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

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

	2010	2011
Наличные средства	125 474	147 628
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме ФОР)	133 867	171 941
Кредиты банкам сроком до 1 месяца	-	60 008
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	14 908	18 816
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях РФ	3 271	4 275
Итого денежных средств и их эквивалентов	277 520	402 668

По состоянию на 31 декабря 2011 года на корреспондентских счетах в ОАО «Уралсиб» без учета неснижаемых остатков сосредоточены денежные средства в размере: 5 964 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года – 2 157 тыс. рублей), что составляет на 31 декабря 2011 года – 31,7% от денежных средств на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации (на 31 декабря 2010 года – 14,5%).

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 2011 года составил: 12 555 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года: 11 157 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года на корреспондентских счетах в ОАО «Сбербанк России» сосредоточены денежные средства в размере: 9 316 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года – 9 168 тыс. рублей), что составляет на 31 декабря 2010 года – 49,5% от денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (на 31 декабря 2010 года – 61,5%).

По состоянию на 31 декабря 2011 года на корреспондентском счете в ООО «КБ «Платина» сосредоточены денежные средства в размере: 3 535 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года – 3 582 тыс. рублей), что составляет на 31 декабря 2011 года – 18,8% от всех средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (на 31 декабря 2010 года – 24,0%).

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

По состоянию на 31 декабря 2011 года выдан кредит (овернайт) банку-резиденту РФ в размере: 60 008 тыс. рублей, в том числе начисленные проценты: 8 тыс. рублей. Кредит относится к I категории качества. 10 января 2012 года погашен по сроку в полном объеме.

В 2011 и в 2010 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:

	2010	2011
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	120 153	-
Средства для расчетов с использованием банковских карт	12 014	13 438
Учтенные векселя	40 789	-
Кредиты банкам сроком свыше 1 месяца	40 000	-
Итого средств в других банках	212 956	13 438

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозитов, размещенных в ЦБ РФ, нет. 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 2011 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: 12 555 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года в размере: 11 614 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года учтенных векселей, приобретенных у кредитной организации-эмитента, нет. 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 2011 года кредитов, предоставленных банкам сроком свыше 1 месяца, нет. По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты, выданные банкам сроком свыше 1 месяца, составили: 40 000 тыс. рублей. Кредит выдан банку-резиденту РФ сроком на 180 дней, погашение процентов ежемесячно в последний рабочий день.

Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2011 года и в течение 2011 года не начислялся (на 31 декабря 2010 года и в течение 2010 года - не начислялся).

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 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

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 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	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. См. Примечание 24.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 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	-	-	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	-	13 038	-	13 038
- в других российских банках	-	-	-	-
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	400	-	400
- пересмотренные в 2009 году	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	13 438	-	13 438
Итого средств в других банках	-	13 438	-	13 438

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках, составила: 13 438 тыс. рублей. См. Примечание 24.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлены в Примечании 21.

7 Кредиты клиентам

	2010	2011
Кредиты предприятиям и организациям	650 793	838 999
Кредиты государственным и муниципальным организациям	78 987	145 437
Кредиты индивидуальным предпринимателям	55 110	60 731
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	46 150	94 057
Кредиты физическим лицам – ипотека	-	1 580
Кредиты физическим лицам – автокредиты	846	3 256
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентам	(36 233)	(53 241)
Итого кредитов клиентам	795 653	1 090 819

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

В течение 2011 года в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в сумме: 130 тыс. рублей (за 2010 год: 133 тыс. рублей), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных. На 31 декабря 2011 года балансовая стоимость кредитного портфеля уменьшилась на 130 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года: на 133 тыс. рублей). В свою очередь это также связано с предоставлением кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных.

В 2011 году потребительские кредиты физическим лицам выдавались на следующих условиях: на срок: от 1 мес. до 3 мес. (овердрафт по банковским картам) по ставкам от 13,0% до 15,0% (в 2010 году от 9,0% до 15,0%); срочные от 1 года до 5 лет, по ставкам от 2,58% до 22,0% годовых (в 2010 году: срочные от 1 года до 5 лет, по ставкам от 2,58% до 20,0% годовых).

В 2011 году автокредиты физическим лицам выдавались на следующих условиях: на срок от 3-5 лет под 12,0% до 14,0% годовых (в 2010 году на 5 лет - 14,0% годовых).

В 2011 году ипотечные кредиты физическим лицам выдавались на следующих условиях: сроком на 10 лет под 10,0% годовых (в 2010 году – ипотечных кредитов не было).

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года**

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

В 2011 году кредиты юридическим лицам выдавались на срок от 1 мес. до 3 лет, по ставкам от 6,02% до 22,0% годовых (в 2010 году: на срок от 1 мес. до 3 лет, по ставкам от 6,4% до 23,0% годовых).

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 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 2011 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	31 899	1 580	1 953	801	36 233
	13 295	1 329	1 365	1 019	17 008
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	45 194	2 909	3 318	1 820	53 241

Большая часть созданных резервов – на 31 декабря 2011 года в размере: 80,6% (на 31 декабря 2010 года - 88,0%) относится к ссудной задолженности предприятий и организаций, расположенных в Республике Марий Эл.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2010		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные органы власти	77 407	9,7	142 528	13,1
Промышленность	92 607	11,6	255 081	23,4
Операции с недвижимым имуществом	14 195	1,8	73 130	6,7
Предприятия торговли	238 815	30,0	275 943	25,3
Транспорт и связь	11 043	1,4	19 929	1,8
Сельское хозяйство	69 789	8,8	107 027	9,8
Строительство	74 591	9,4	96 374	8,8
Физические лица	46 195	5,8	97 073	8,9
Прочее	171 011	21,5	23 734	2,2
Итого кредитов клиентам	795 653	100,0	1 090 819	100,0

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 26 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) (на 31 декабря 2010 года: 23 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику (группе взаимосвязанных заемщиков) кредитов, превышающей сумму в размере 5% от собственного капитала Банка (на 31 декабря 2011 года сумма составила: 13,6 млн. рублей), рассчитанного согласно Положению Банка России №215-П. Совокупная сумма этих кредитов на 31 декабря 2011 года составила: 752 228 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года: 653 214 тыс. рублей), или 69,0% от кредитного портфеля (на 31 декабря 2010 года: 82,1%).

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

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

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

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты необеспеченные (овердрафт физическим лицам)	-	-	-	1 287	1 287
Кредиты обеспеченные:	793 805	142 528	57 413	95 786	1 089 532
- объекты недвижимости	529 196	-	42 607	18 761	590 564
- автотранспорт	38 237	-	13 663	19 284	71 184
- гарантии	-	142 528	-	-	142 528
- поручительства	148 485	-	-	57 232	205 717
- прочие активы	77 887	-	1 143	509	79 539
Итого кредитов клиентам	793 805	142 528	57 413	97 073	1 090 819

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 2010 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обеспеченные					38
- I категория качества	23 014	-	-	19 992	43 006
- II категория качества	609 545	78 987	53 720	27 004	769 256
Итого текущие и индивидуально не обеспеченные	632 559	78 987	53 720	46 996	812 262
Индивидуально обеспеченные:					
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	17 655	-	1 073	-	18 728
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	-	-	-	-	-

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 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 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

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

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные					
- I категория качества	30 037	-	-	27 344	57 381
- II категория качества	757 251	145 437	54 041	71 549	1 028 278
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	787 288	145 437	54 041	98 893	1 085 659
Индивидуально обесцененные:	51 711	-	6 690	-	58 401
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	51 711	-	6 690	-	58 401
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	-	-	-	-	-
- с задержкой свыше 180 дней	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные	51 711	-	6 690	-	58 401
Общая сумма кредитов	838 999	145 437	60 731	98 893	1 144 060
Резерв под обесценение	(45 194)	(2 909)	(3 318)	(1 820)	(53 241)
Итого кредитов клиентам	793 805	142 528	57 413	97 073	1 090 819

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 2011 года и на 31 декабря 2010 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 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел просроченных, но не обесцененных кредитов.

К индивидуально обесцененным относятся следующие кредиты:

- просроченных кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года нет (на 31 декабря 2010 года по юридическим лицам: 579 тыс. рублей, по физическим лицам просроченной задолженности нет);
- кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения: по состоянию на 31 декабря 2011 года по юридическим лицам сумма предоставленных кредитов составила: 58 401 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2010 года по юридическим лицам сумма предоставленных кредитов составила: 19 624 тыс. рублей).

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

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые обесценены в индивидуальном порядке по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
- объекты недвижимости	83 068	-	10 071	-	93 139
- автотранспорт	8 699	-	-	-	8 699
- прочие активы	-	-	-	-	-
Итого	91 767	-	10 071	-	101 838

Просроченная задолженность по состоянию на 31 декабря 2011 года отсутствует (на 31 декабря 2010 года просроченная задолженность составляла 579 тыс. рублей, в том числе: 579 тыс. рублей - кредит, выданный юридическому лицу).

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила: 1 090 819 тысяч рублей (см. Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила: 795 653 тысяч рублей (см. Примечание 24).

Анализ процентных ставок по кредитам и дебиторской задолженности, анализ по срокам погашения, по структуре валют представлен в Примечании 21.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 25.

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:

	2010	2011
Учтенные векселя	109 539	69 452
Итого финансовых активов для продажи	109 539	69 452

По состоянию на 31 декабря 2011 года учтенные векселя, приобретенные для продажи, составили: 69 452 тыс. рублей, в том числе начисленный дисконт: 1 010 тыс. рублей. Все операции по данным векселям осуществлены через брокерскую компанию ООО «Брокерская компания «РЕГИОН» (г. Москва). Все векселя приобретены с дисконтом, доходность составила от 5,7% до 7,8% годовых, срок обращения векселей от 31 до 180 дней.

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. Все операции по данным векселям осуществлены 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, имеющих в наличии для продажи, на 31 декабря 2011 года не начислялся. В течение 2011 года резерв начислялся в размере: 588 тыс. рублей и восстановлен по сроку погашения векселей (на 31 декабря 2010 года и в течение 2010 года - не начислялся).

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющих 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, имеющих в наличии для продажи	89 622	19 917	-	109 539

*или рейтинг аналогичного уровня других агентств

Финансовые активы, имеющих 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, имеющих в наличии для продажи, составила: 109 539 тыс. рублей. См. Примечание 24.

Анализ процентных ставок и сроков погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 21.

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 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	49 607	19 845	-	69 452
Итого текущих и необесцененных	49 607	19 845	-	69 452
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	49 607	19 845	-	69 452

*или рейтинг аналогичного уровня других агентств

Финансовые активы, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2011 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 2011 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составила: 69 452 тыс. рублей. См. Примечание 24.

Анализ процентных ставок и сроков погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи,

представлены в Примечании 21.

9 Основные средства

Данные за 2010 год 700000000

	Примечание	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого (пересчитанные суммы)
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года		130	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		-	2 885	16 679	5 138	628	-	25 330
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года		130	64 806	10 867	3 327	-	775	79 905

Данные за 2011 год 700000000

	Примечание	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого (пересчитанные суммы)
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года		130	67 691	27 546	8 465	628	775	105 235
Поступления		-	1 794	4 439	2 709	-	-	8 942
Выбытия		-	-	(463)	(400)	-	-	(863)
Перенос из группы в группу		-	235	540	-	-	(775)	-
Остаток на конец года		130	69 720	32 062	10 774	628	-	113 314
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		-	2 885	16 679	5 138	628	-	25 330
Амортизационные отчисления	20	-	1 370	4 644	1 679	-	-	7 693
Выбытия		-	-	(459)	(400)	-	-	(859)

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Примечание	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого (пересчитанные суммы)
Остаток на конец года		-	4 255	20 864	6 417	628	-	32 164
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года		130	65 465	11 198	4 357	-	-	81 150

Стоимость полностью амортизированных основных средств на 31 декабря 2011 года составила: 10 107 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года – 7 241 тыс. рублей).

10 Прочие активы

	Прим.	2010	2011
Требования по судебным делам	18	11 116	11 116
Произведенные предоплаты по хозяйственным операциям		365	3 151
Дебиторская задолженность		4 577	2 366
Расходы будущих периодов		486	1 102
Расчеты по налогу на добавленную стоимость		44	145
Расчеты с персоналом		16	26
Требования по прочим операциям		2 394	2 723
Резервы под обесценение средств		(11 768)	(11 834)
Итого прочих активов		7 230	8 795

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года равна ее балансовой стоимости. Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

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:

	2010	2011
Резервы под обесценение на начало года	15 181	11 768
Отчисления в резерв под обесценение	242	786
Восстановление резервов при погашении активов за счет поступления денежных средств	(3 655)	(708)
Списание активов за счет резерва	-	(12)
Резервы под обесценение на конец года	11 768	11 834

11 Средства клиентов

	2010	2011
Средства бюджета и внебюджетных фондов	1 218	-
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	33 474	18 245
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	337 709	446 232

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2010	2011
- Срочные депозиты	1 174	1 429
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	409 297	304 164
- Срочные вклады	542 184	689 546
Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	49	39
Итого средств клиентов	1 325 105	1 459 655

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила: 1 459 655 тыс. рублей, см. Примечание 24.

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов на 31 декабря 2011 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 2010 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила: 1 325 105 тыс. рублей, см. Примечание 24.

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.

Всего по состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел: 66 455 клиентов (по состоянию на 31 декабря 2010 года - 63 467 клиентов), из них 63 530 клиентов - физические лица (по состоянию на 31 декабря 2010 года: 60 415 клиентов - физических лиц).

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2010	2011
Средства бюджета и внебюджетных фондов	1 218	-
Предприятия промышленности и торговли	214 812	315 264
Транспорт и связь	1 051	1 638
Страхование	126	-
Строительство	85 868	69 138
Физические лица	951 481	993 710
Прочие	70 549	79 905
Итого средств клиентов	1 325 105	1 459 655

В 2011 году срочные депозиты юридических лиц привлекались на срок до года по ставкам от 5,0% до 6,0% годовых. На остатки средств юридических и физических лиц на расчетных счетах начислялись проценты в размере: от 0% до 0,2% годовых. Срочные депозиты физических лиц привлекались на срок от 1 мес. до 2 лет по ставкам от 3,0% до 8,5%. На остатки средств во вкладах физических лиц сроком до востребования начислялись проценты в размере: от 0,01% до 3,5% (вклад «Пенсионный»).

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»).

Банк не привлекал средства от связанных сторон в течение 2010-2011 годов. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 25.

Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 21.

12 Прочие обязательства

	Прим.	2010	2011
Обязательства по системе страхования вкладов		820	926
Расчеты по дивидендам	20	-	-
Налоги к уплате		2 162	1 470
Расчеты по зарплате		2 990	11
Прочая кредиторская задолженность		586	1477
Итого прочих обязательств		6 558	3 884

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года приблизительно равна ее балансовой стоимости.

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 21.

13 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Сумма, скорректирован- ная с учетом инфляции
На 31 января 2010 года	229 096	22 910	-	39 248
Выпущенные новые обыкновенные акции	40 000	4 000	26 000	30 000
На 31 января 2011 года	269 096	26 910	26 000	69 248

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из 269 096 выпущенных и зарегистрированных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2011 году Банк увеличил свой уставный капитал, выпустив 40 000 обыкновенных акций с общей номинальной стоимостью 4 000 тыс. рублей. Цена размещения одной акции: 750 рублей (отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован Банком России 29 августа 2011 года). Уставный капитал Банка увеличился на 4 000 тыс. рублей, эмиссионный доход составил 26 000 тыс. рублей.

Преимущественным правом воспользовался только один акционер Банка: Министерство государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка на 31 декабря 2011 года: 75,45% (на 31 декабря 2010 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл с долей в уставном капитале Банка 71,17%).

14 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 (Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П).

Нераспределенная прибыль Банка составила на 31 декабря 2011 года: 143 203 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года: 110 881 тыс. рублей).

15 Процентные доходы и расходы

	2010	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы кредитным организациям, депозиты, размещенные в ЦБ РФ, денежные средства в кредитных организациях, учтенные векселя кредитных организаций	12 286	10 217
Кредиты и авансы клиентам - некредитным организациям	116 541	117 060
Итого процентных доходов	128 827	127 277
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(55 450)	(47 749)
Депозиты юридических лиц	(49)	(319)
Средства на открытых счетах юридических лиц	(330)	(402)
Депозиты банков	-	-
Выпущенные ценные бумаги (собственные векселя Банка)	-	-
Итого процентных расходов	(55 829)	(48 470)
Чистые процентные доходы	72 998	78 807

16 Комиссионные доходы и расходы

	2010	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	64 801	90 747
Комиссия по расчетным операциям	29 703	29 209
Комиссия по операциям инкассации	12 241	16 251
Прочее	945	1 928
Итого комиссионных доходов	107 690	138 135
Комиссионные расходы	(4 084)	(5 556)
Чистый комиссионный доход	103 606	132 579

17 Прочие операционные доходы

	2010	2011
Доходы от сдачи имущества в аренду	323	464
Услуги депозитария	3 951	530
Доходы от выбытия имущества	805	12
Прочие доходы	113	189
Итого прочих операционных доходов	5 192	1 195

18 Операционные расходы

	Прим.	2010	2011
Амортизация	10	6 166	7 693
Административные расходы		5 866	6 879
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		10 255	8 067
Ремонт и содержание основных средств		5 808	11 473
Услуги связи		2 343	2 556
Охрана		4 225	5 708

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Прим.	2010	2011
Транспортные расходы		2 780	3 771
Расходы по аренде		14 258	15 905
Реклама и представительские расходы		2 246	3 872
Благотворительность		1 366	396
Прочее		607	1 155
Итого операционных расходов		55 920	67 475

19 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2010	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 948	6 972
Изменение отложенного налогового актива, в том числе:	1 543	684
- вследствие изменения временных разниц	1 543	684
Расходы по налогу на прибыль за год	8 491	7 656

По состоянию на 31 декабря 2011 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2011 год, составляла: 20% (на 31 декабря 2010 года и за 2010 год: 20%).

По состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к доходам в виде дивидендов, составила: 9% (на 31 декабря 2010 года и за 2010 год: 9%).

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

	2010	2011
Финансовый результат по МСФО до налогообложения	41 394	36 326
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	8 279	7 265
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- необлагаемые доходы	(400)	-
- доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	72	145
- доходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	(19)
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	540	265
- изменение отложенного налога вследствие изменения ставки		
Расходы по налогу на прибыль за год	8 491	7 656

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%.

	2010	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Требования по судебным делам	2 226	2 226
Резерв под обесценение кредитов	3 265	2 715
Резервы по прочим активам	128	141
Оценка стоимости кредитов	40	26
Прочее	101	302

	2010	2011
Общая сумма отложенного налогового актива	5 760	5 410
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Оценка основных средств и нематериальных активов	(2 746)	(3 080)
Прочее	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2 746)	(3 080)
Итого чистого отложенного налогового требования	3 014	2 330

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

20 Дивиденды

В течение 2011 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2010 году дивиденды также не объявлялись и не выплачивались).

Банк на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года не имеет задолженности по выплате дивидендов в отношении бывших акционеров Банка.

21 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 (Банка 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 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:

- показатель качества ссуд (в процентах от общего объема ссудной задолженности). Данный показатель характеризует величину безнадежных ссуд в общей массе ссудной задолженности. Допустимое значение показателя – не более 4%;
- показатель качества активов (в процентах от собственных средства Банка). Данный показатель характеризует отношение проблемной ссудной задолженности к собственным средствам банка. Допустимое значение показателя – не более 40%;
- показатель доли просроченных ссуд (в процентах от общего объема ссудной задолженности). Данный показатель характеризует величину безнадежных ссуд в общей массе ссудной задолженности. Допустимое значение показателя – не более 4%;
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (в процентах от общего объема ссудной задолженности). Данный показатель характеризует текущее качество кредитного портфеля. Допустимое значение показателя – не более 15%;
- показатель концентрации крупных кредитных рисков, равный значению обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 110-И. Допустимое значение показателя – не более 500%;
- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), равный значению обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 110-И. Допустимое значение показателя – не более 35%;
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров, равный значению обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 110-И. Допустимое значение показателя – не более 3%;
- показатель достаточности собственных средств, равный значению обязательного норматива Н1 «Достаточность собственных средств (капитала) банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 110-И. Допустимое значение показателя – не менее 11,5%;
- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, равный значению обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 110-И. Допустимое значение показателя – не более 25%.

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 2011 года данный коэффициент составил 44,0% (на 31 декабря 2010 года: 36,7%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил: 58,5% (на 31 декабря 2010 года: 55,6%).

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 2011 года данный норматив составил: 95,4% (на 31 декабря 2010 года: 96,8%).

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 2010 года и на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по предоставлению кредитов.

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

Средства клиентов отражены с учетом процентов по вкладам физических лиц только на отчетную дату, т.к. в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ 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 таблице ниже представлен анализ по балансовым и внебалансовым финансовым обязательствам по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 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	341 245	283 881	319 931	48 653	993 710
Средства клиентов – прочие	464 516	502	927	-	465 945
Обязательства по текущему налогу на прибыль	446	-	-	-	446
Прочие финансовые обязательства	3 873	-	-	-	3 873
Выданные гарантии	-	-	-	-	-
Прочие обязательства кредитного характера	257 912	-	-	-	257 912
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 067 992	284 383	320 858	48 653	1 721 886

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 2010 года:

	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
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	39 918	69 621	-	-	109 539

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года**

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

для продажи					
Дебиторская задолженность	2 443	-	-	-	2 443
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	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена далее в таблице по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования 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	402 668	-	-	-	402 668
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 974	-	-	-	16 974
Средства в других банках	13 438	-	-	-	13 438
Кредиты клиентам	50 544	315 659	444 097	280 519	1 090 819
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 903	39 549	-	-	69 452
Дебиторская задолженность	3 552	-	-	-	3 552
Итого финансовых активов	517 079	355 208	444 097	280 519	1 596 903
Обязательства					
Средства клиентов	805 761	284 383	320 858	48 653	1 459 655
Прочие финансовые обязательства (с учетом обязательств по текущему налогу на прибыль)	4 319	-	-	-	4 319
Итого финансовых обязательств	810 080	284 383	320 858	48 653	1 463 974
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(293 001)	70 825	123 239	231 866	132 929
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(293 001)	(222 176)	(98 937)	132 929	

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).

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.

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 2010			На 31 декабря 2011		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 394 168	1 323 374	70 794	1 586 617	1 459 421	127 196
Доллары США	7 292	2 703	4 589	4 697	1 507	3 190
Евро	6 269	3 397	2 872	5 589	3 046	2 543
Итого	1 407 729	1 329 474	78 255	1 596 903	1 463 974	132 929

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 2011 году колебания курсов иностранных валют были существенными (минимальные значения по официальному курсу Банка России составили: 27.2625 рублей за 1 доллар США, 39.2752 рублей за 1 евро, максимальные значения по официальному курсу Банка России составили: 32.6799 рублей за 1 доллар США, 43.6357 рублей за 1 евро), то в расчете используем колебание курсов валют в размере: 10%.

	На 31 декабря 2010		На 31 декабря 2011	
	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%	367	367	319	319

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года**

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

Ослабление доллара США на 10%	(367)	(367)	(319)	(319)
Укрепление евро на 10%	230	230	203	203
Ослабление евро на 10%	(230)	(230)	(203)	(203)

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%).

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 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
На 31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	81 330	355 208	444 097	280 519	435 749	1 596 903
Итого финансовых обязательств	805 761	284 383	320 858	48 653	4 319	1 463 974
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(724 431)	70 825	123 239	231 866	431 430	132 929

По финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой, возможное изменение ставки процента

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

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 ставке рефинансирования.

Поскольку колебания по ставке рефинансирования в 2011 году были незначительными (минимальное значение = 7,75%, максимальное значение = 8,25%), то в расчете на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года принимаем увеличение процентной ставки на 1% (100 базисных пунктов).

Банк в 2011 и 2010 годах не имел финансовых пассивов с плавающей процентной ставкой.

Ниже в таблице приведен расчет влияния увеличения процентной ставки на 1% (100 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	100	-	-	-
Размещенные средства	Рубль	100	116	93	93
Итого влияние увеличения процентной ставки			116	93	93
Уменьшение процентной ставки					
Привлеченные средства	Рубль	100	-	-	-
Размещенные средства	Рубль	100	(116)	(93)	(93)
Итого влияние увеличения процентной ставки			(116)	(93)	(93)

Ниже в таблице приведен расчет влияния увеличения процентной ставки на 1% (100 базисных пунктов) на чистый процентный доход и капитал по состоянию на 31 декабря 2011 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	100	-	-	-
Размещенные средства	Рубль	100	149	119	119
Итого влияние увеличения процентной ставки			149	119	119
Уменьшение процентной ставки					
Привлеченные средства	Рубль	100	-	-	-
Размещенные средства	Рубль	100	(149)	(119)	(119)
Итого влияние увеличения процентной ставки			(149)	(119)	(119)

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

	2010			2011		
	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	0,0-11,0	-	-	0,0-6,0	-	-
Кредиты предприятиям и организациям	9,0-20,0	-	-	9,0-18,0	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	14,0-23,0	-	-	14,0-22,0	-	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	5,8-18,0	-	-	7,75-20,0	-	-
Кредиты физическим лицам –	14,0	-	-	12,0-14,0	-	-

	2010			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
автокредиты						
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	-	10,0	-	-
Государственные и муниципальные организации	6,4-16,0	-	-	6,02-11,5	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,5-10,0	-	-	4,0-8,5	-	-
Финансовые обязательства						
Остатки на расчетных счетах	0,0-0,1	0,0	0,0	0,0-0,1	0,0	0,0
Срочные вклады физических лиц	6,0-13,0	3,0-3,5	3,0-3,5	4,0-8,5	3,0-3,5	3,0-3,5
Вклады физических лиц до востребования	0,1-7,0	0,01	0,01	0,1-3,5	0,01	0,01
Депозиты юридических лиц	9,0-13,0	-	-	5,0-6,0	-	-
Векселя	3,0	-	-	0,0	-	-

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 2010 года и 31 декабря 2011 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: 332,1% и 289,5% соответственно.

22 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.

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 2010 года и 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала Банка (Н1), рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 17,9% и 18,7% соответственно. Увеличение собственного капитала в 2011 году произошло за счет полученной Банком прибыли и проведенной дополнительной эмиссии.

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

	2010	2011
Основной капитал	167 259	223 901
Нематериальные активы, долевое участие Банка, убыток за текущий год	(723)	(1 370)

Дополнительный капитал	30 184	37 306
Итого нормативного капитала	196 720	259 837

23 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 2010 года и 31 декабря 2011 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 2010	12 месяцев 2011
Менее 1 года	14 258	15 905
От 1 до 5 лет	57 032	63 620
Итого обязательств по операционной аренде	71 290	79 525

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 2010 года и на 31 декабря 2011 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2010	2011
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	162 444	257 912
Выданные гарантии и поручительства	1 225	-

Итого обязательств кредитного характера**163 669****257 912**

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.

24 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 котируемая 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, имеющих 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, имеющих 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

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

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 2010 года	На 31 декабря 2011 года
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках, в том числе депозиты в ЦБ РФ	2,8-7,5	4,75
Кредиты клиентам		
Кредиты предприятиям и организациям	9,0-23,0	9,0-19,0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	14,0-25,0	12,0-22,0
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	7,75-20,0	8,0-20,0
Кредиты физическим лицам – автокредиты	14,0	12,0-14,0
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	10,0
Государственные и муниципальные организации	6,4-18,0	6,02-11,5
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,45-5,8	5,7-7,8

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 погашения инструмента и вида привлеченных средств.

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

	На 31 декабря 2010	На 31 декабря 2011
Обязательства		
Остатки на расчетных счетах	0,0-0,1	0,0-0,1
Срочные вклады физических лиц	4,0-9,0	4,0-8,5
Вклады физических лиц до востребования	0,01-4,5	0,01-3,5
Депозиты юридических лиц	4,0-6,0	5,0-6,0

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	2010		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	287 138	287 138	419 642	419 642
- Наличные средства	125 474	125 474	147 628	147 628
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	133 867	133 867	171 941	171 941
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 618	9 618	16 974	16 974

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

	2010		2011	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	18 179	18 179	83 099	83 099
Средства в других банках	212 956	212 956	13 438	13 438
- Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	120 153	120 153	-	-
- Средства для расчетов с использованием банковских карт	12 014	12 014	13 438	13 438
- Учетные векселя, удерживаемые до погашения	40 789	40 789	-	-
- Межбанковские кредиты	40 000	40 000	-	-
Кредиты клиентам	795 653	795 653	1 090 819	1 090 819
Кредиты предприятиям и организациям	618 894	618 894	793 805	793 805
Кредиты государственным и муниципальным организациям	77 407	77 407	142 528	142 528
Кредиты индивидуальным предпринимателям	53 157	53 157	57 413	57 413
Кредиты физическим лицам	46 195	46 195	97 073	97 073
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	109 539	109 539	69 452	69 452
Учетные векселя, приобретенные для продажи	109 539	109 539	69 452	69 452
Дебиторская задолженность	2 443	2 443	3 552	3 552
Дебиторская задолженность покупателей	2 443	2 443	3 552	3 552
Вложения в дочерние компании	-	-	-	-
Итого финансовых активов	1 407 729	1 407 729	1 596 903	1 596 903

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства клиентов	1 325 105	1 325 105	1 459 655	1 459 655
- Средства бюджетов и внебюджетных фондов	1 218	1 218	-	-
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	33 474	33 474	18 245	18 245
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	337 709	337 709	446 232	446 232
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	1 174	1 174	1 429	1 429
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	409 297	409 297	304 164	304 164
- Срочные вклады физических лиц	542 184	542 184	689 546	689 546
- Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	49	49	39	39
Прочие финансовые обязательства	4 369	4 369	4 319	4 319
- Обязательства по текущему налогу на прибыль	801	801	446	446
- Обязательства по системе страхования вкладов	820	820	926	926
- Налоги к уплате	2 162	2 162	1 470	1 470
- Прочая кредиторская задолженность	586	586	1 477	1 477
Итого финансовых обязательств	1 329 474	1 329 474	1 463 974	1 463 974

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и пассивов на 31 декабря 2011 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 2010 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблю- даемых данных (уровень 3)	Итого справед- ливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	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	-	18 179	-	18 179	18 179

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

Справедливая стоимость по различным моделям оценки					
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблю- даемых данных (уровень 3)	Итого справед- ливая стоимость	Итого балансовая стоимость
«овернайт»					
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
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
- 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
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	586	586	586
Итого финансовых обязательств	-	1 325 105	4 369	1 329 474	1 329 474

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011 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 ненаблю- даемых данных (уровень 3)	Итого справед- ливая стоимость	
Денежные средства и их Эквиваленты	-	419 642	-	419 642	419 642

Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

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

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблю- даемых данных (уровень 3)	Итого справед- ливая стоимость	Итого балансовая стоимость
- Наличные средства	-	147 628	-	147 628	147 628
- Остатки по счетам в Банке России	-	171 941	-	171 941	171 941
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	16 974	-	16 974	16 974
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	83 099	-	83 099	83 099
Средства в других банках	-	13 438	-	13 438	13 438
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	-	-
- Средства для расчетов с использованием банковских карт	-	13 438	-	13 438	13 438
- Учетные векселя, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
- Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	1 090 819	-	1 090 819	1 090 819
Кредиты предприятиям и организациям	-	793 805	-	793 805	793 805
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	142 528	-	142 528	142 528
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	57 413	-	57 413	57 413
Кредиты физическим лицам	-	97 073	-	97 073	97 073
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	-	69 452	-	69 452	69 452
Учетные векселя, приобретенные для продажи	-	69 452	-	69 452	69 452
Дебиторская задолженность	-	-	3 552	3 552	3 552
Дебиторская задолженность покупателей	-	-	3 552	3 552	3 552
Итого финансовых активов	-	1 593 351	3 552	1 596 903	1 596 903
Средства клиентов	-	1 459 655	-	1 459 655	1 459 655
- Средства бюджетов и внебюджетных фондов	-	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	18 245	-	18 245	18 245
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	446 232	-	446 232	446 232
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	1 429	-	1 429	1 429
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	304 164	-	304 164	304 164
- Срочные вклады физических лиц	-	689 546	-	689 546	689 546
- Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	-	39	-	39	39
Прочие финансовые обязательства	-	-	4 319	4 319	4 319
- Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	446	446	446
- Обязательства по системе страхования вкладов	-	-	926	926	926
- Налоги к уплате	-	-	1 470	1 470	1 470
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	1 477	1 477	1 477
Итого финансовых обязательств	-	1 459 655	4 319	1 463 974	1 463 974

В 2011 и 2010 годах Банк не изменял применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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.

25 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. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	2010	2011
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты и дебиторская задолженность на отчетную дату		
в том числе	4 680	4 250
- дочерняя компания	-	-
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	2 985	2 526
- прочие	1 695	1 724
Процентные доходы за отчетный период		
в том числе	235	274
- дочерняя компания	-	-
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	152	163
- прочие	83	111
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)	119	102
в том числе		
- дочерняя компания	-	-
- акционеры	119	102
- ключевой управленческий персонал	-	-
- прочие	-	-
Процентные расходы за отчетный период	9	-
в том числе		

	2010	2011
- дочерняя компания	-	-
- акционеры	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 2011 года объем активных операций со связанными сторонами (выданных кредитов) составил 1 857 тыс. рублей, при количестве кредитов - 11 и средневзвешенной процентной ставке 7,0% годовых. За двенадцать месяцев 2011 года пассивные операции со связанными сторонами (привлечение депозитов) не осуществлялись (по состоянию за 31 декабря 2011 года срочные депозиты отсутствуют).

За двенадцать месяцев 2011 года иных операций со связанными сторонами не осуществлялось.

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 2011 года вознаграждений членам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не было. Вознаграждения членам Правления Банка за двенадцать месяцев 2011 года составили 10 188,8 тыс. рублей. Все выплаты являются краткосрочными (текущая заработная плата).

За двенадцать месяцев 2011 года вознаграждений членам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не было. Вознаграждения членам Правления Банка за двенадцать месяцев 2010 года составили 10 468,9 тыс. рублей. Все выплаты являются краткосрочными (текущая заработная плата).

26 События после отчетной даты

Советом директоров Банка рекомендовано годовому Общему собранию акционеров: выплату дивидендов по итогам 2011 года не производить (протокол Совета директоров Банка от 26 марта 2012 года №03).

Иных событий после отчетной даты нет.

27 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.