

**Акционерный коммерческий банк «МАЙКОПБАНК» (Закрытое акционерное общество)**

**Примечания к финансовой отчетности**

**Примечание 1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО) (далее — Банк) — это кредитная организация, созданная на базе Промстройбанка СССР в форме закрытого акционерного общества и зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 10 декабря 1990 года под № 1136. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 28.06.2002. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Наряду с комплексом типовых банковских услуг, банк осуществляет, обслуживание по системе "Банк-Клиент", «Интернет-банкинг», валютные операции, операции с ценными бумагами, денежные переводы с открытых счетов, а также денежные переводы без открытия счета в рублях и долларах США по России, странам ближнего и дальнего зарубежья, обслуживание расчетов посредством пластиковых карт платежной системы «Золотая корона», прием коммунальных и иных платежей населения, консультационные услуги.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Филиалов и представительств банк не имеет. Банк имеет два дополнительных офиса в г. Майкопе, которые осуществляют операции по привлечению вкладов, приему (выдаче) переводов, коммунальных и иных платежей и операционную кассу вне кассового узла.

Головной офис АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО) зарегистрирован по адресу:

385000, Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пионерская, 276.

Дополнительные офисы расположены по адресу:

- 385000, Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Шоссейная, 2;

- 385000, Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. 2-я Кирпичная, 3.

Операционная касса — вне кассового узла № 1, по адресу 385000, Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Кубанская, 223.

Акционерами Банка являются 63 физических и 10 юридических лиц. Юридические лица владеют 66,0 % акций Банка. Акционеров, владеющих более 20 % уставного капитала банка нет.

Основным местом ведения деятельности Банка является Республика Адыгея.

**Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Несмотря на непростой период в мировой экономике, для России 2011 год стал годом относительной стабильности. Впервые за последние годы доходы государства превысили расходы на 0,5-0,8% ВВП. До рекордно низкой отметки опустился уровень инфляции и составил 6,1 %.

В 2011 году Россия выступила с инициативой создания единого экономического пространства. Интеграция государств, входящих в Таможенный союз, позволит обеспечить свободное движение товаров, капиталов и рабочей силы, будут установлены общие правила предоставления промышленных субсидий и поддержки сельского хозяйства. В конце 2011 года завершились переговоры по вступлению России во Всемирную торговую организацию (ВТО). Само по себе это значит, что Россия выходит на мировой рынок. Несмотря на вынужденные со стороны России уступки: придется снижать и без того невысокие импортные тарифы, станет затруднительно вводить новые меры протекционистского характера. Но в целом, российская экономики выигрывает от присоединения к международной организации. Конечно, Россия не сможет избежать негативных последствий в случае углубления экономического кризиса. Но пока страна гораздо лучше готова к кризисным явлениям, чем многие развитые государства. Среди отрицательных моментов можно назвать отток капитала из России.

По данным мониторинга предприятий, проводимого Банком России, в целом за 2011 год, в отличие от

предыдущего года, отмечалась тенденция ухудшения бизнес-климата, особенно в IV квартале 2011 года. Замедлился процесс улучшения экономической конъюнктуры. Вместе с тем к концу года увеличился спрос на продукцию (услуги предприятий), что оказало влияние на улучшение ситуации в сфере производства товаров и услуг.

Итоги 2011 года свидетельствуют о сохранении позитивной направленности большинства экономических процессов в социально – экономическом развитии Российской Федерации. В банковском секторе ситуация характеризовалась дальнейшим наращиванием капитала банков и ресурсной базы, что способствовало увеличению объемов кредитования экономики и населения. Вместе с тем этот процесс сопровождался повышением уровня кредитного риска.

Изменение экономической ситуации в регионе в отчетном году совпало с тенденциями, характерными для России в целом. Итоги деятельности банковского сектора также свидетельствуют о позитивных тенденциях в его развитии. Отмечается увеличение объемов кредитования по всем основным видам кредитных продуктов, что сопровождалось повышением уровня кредитных рисков. В условиях повышения кредитных рисков в регионе, отмечалась тенденция увеличения процентных ставок по банковским кредитам.

В отчетном году банк осуществлял хозяйственно-финансовую деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, устава банка, учетной политики и других внутренних документов банка. Деятельность банка была направлена на увеличение капитала банка, поддержание финансовой устойчивости, сохранение конкурентоспособности на региональном рынке банковских услуг путем привлечения дополнительных ресурсов, повышения качества обслуживания клиентов, совершенствования банковских информационных технологий.

### Примечание 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее МСФО и разъяснения Постоянного комитета по интерпретации и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены в приложении 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Основные корректировки относятся к справедливой стоимости основных средств (инвестиционной собственности), амортизируемой стоимости кредитов, дебиторской задолженности и средств клиентов, и отражаются на счете прибылей и убытков.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Принятие новых стандартов, поправок к стандартам и интерпретаций, обязательных к применению с 1 января 2011 года, а именно:

- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»;
- МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые»;
- МСФО (IAS) 32 «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами»;
- Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь»;
- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые»;
- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций»;
- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;
- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»;
- поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»;
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов».

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



Показатели инфляции за 2011 год (6,1%) позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. При составлении отчетности за 2011 год МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», применялся ретроспективно до 31.12.2002.

В 2011 году банк не принимал досрочно новые или пересмотренные МСФО.

#### Примечание 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 не зависящими 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 информационные 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.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который 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, анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках, цен спроса и предложения наиболее приемлемы.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

Амортизированная стоимость — это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости финансового актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта 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.

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, они переоцениваются до их 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 обязан использовать 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 отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно 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; и
- 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; и
- 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, т.е. 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 оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.



При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

#### **Обесценение финансовых активов**

Банк создает резервы под обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение 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 в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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 в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

### **Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;  
или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;  
или

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

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

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

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он 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 он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

### **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 Банка России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По таким резервам проценты не начисляются. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **Средства в других банках**

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода (расхода) и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

### **Кредиты и дебиторская задолженность**

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

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

е) 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 (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка соответствует средней ставке по аналогичным кредитам, сложившейся на рынке Республики Адыгея. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается Правлением Банка.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности с оставшимся сроком погашения более одного года осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, с оставшимся сроком погашения менее 1 года – по фактической стоимости.

Расчет амортизированной стоимости кредитов и авансов осуществляется по принципу существенности, а именно: в расчет принимаются кредиты и авансы, величина которых составляет:

- по юридическим лицам - более 1 % от кредитного портфеля юридических лиц;
- по ИП – более 1 % от кредитного портфеля ИП;
- по физическим лицам – более 0,5 % от кредитного портфеля физических лиц.

Справедливая стоимость кредитов, задолженность по которым не превышала установленных пределов, считается равной балансовой стоимости.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе “Обесценение финансовых активов”.

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

Данная категория включает непротозидные 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.

К финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, могут быть отнесены:

- облигации;
- долговые обязательства;
- акции кредитных организаций;
- долевые ценные бумаги, переданные в заем;
- векселя;
- приобретенные права требования;
- операции факторинга.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

К затратам по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива, относятся суммы вознаграждений и комиссионных, уплаченных агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы



регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают распределенные внутренние административные расходы и затраты по управлению активами.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### *Основные средства*

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками один раз в три года в виду незначительного колебания рыночной стоимости.

Справедливая стоимость других объектов основных средств (офисное и компьютерное оборудование) не претерпевает значительных изменений, поэтому нет необходимости в проведении оценки.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, 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. В составе незавершенного строительства отражаются расходы на строительство и переоборудование помещений. По завершению строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимости использования.

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

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

и убытках, как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее — МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

#### **Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здание	50 лет
Автотранспортные средства	8 лет
Мебель и прочие принадлежности	8 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Банковское оборудование	5 лет
Прочее офисное оборудование	5 лет
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру в конце каждого финансового года, и, если обнаруживается значительное изменение в ожидаемой схеме потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, данный метод должен быть скорректирован для отражения этого изменения. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке.

Амортизация начисляется с момента, когда объект доступен для использования, то есть с даты отражения в отчетности.

Амортизация актива прекращается на более раннюю дату:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи;
- дату прекращения признания данного актива;

Земля не подлежит амортизации.

#### **Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках 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.

#### **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 отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше



рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Расчет амортизированной стоимости заемных средств осуществляется по принципу существенности, а именно: в расчет принимается обязательная величина, которая составляет:

- 1 % депозитного портфеля юридических лиц;
- 0,5 % депозитного портфеля физических лиц.

#### **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.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов 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 каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированных сумм первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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 на 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 собственных средств 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.

#### **Собственные акции выкупленные у акционеров**

В случае, если Банк выкупает свои 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 даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

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

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за ведение ссудного счета, оформление документов и выдачу гарантий).

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются 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 по методу нарашивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной ставки процента по кредиту в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

### **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 прибылях и убытках 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 отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику 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 отчетности.

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

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 прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.



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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2010 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 руб. за 1 доллар США (2009 год – 30,2442 руб. за 1 доллар США), 40,3331 руб. за 1 евро (2009 год – 43,3883 руб. за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **Взаимозачеты**

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

#### **Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее — МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года — Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### **Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. 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, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования РФ производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, — при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### **Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

**Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

(тыс. руб.)

	2011	2010
Денежные средства в кассе	109947	100026
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	97714	141880
Корреспондентские счета в других банках (всего)	3407	1490
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	1730	1465
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>212798</b>	<b>244861</b>

В статью "Денежные средства и их эквиваленты" не включены обязательные резервы в сумме 9889 тыс.руб. (за 31.12.2010г. - 4824 тыс.руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

**Примечание 6. Средства в других банках**

(тыс.руб.)

	2011	2010
Депозиты в Банке России	100022	180060
Кредиты коммерческим Банкам	40031	
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>140053</b>	<b>180060</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года.

(тыс.руб.)

	2011	2010
Текущие(необесцененные)		
-депозиты в Банке России	100000	180000
-Кредиты коммерческим Банкам	40000	
Начисленные проценты	53	60
<b>Итого текущих (необесцененных)</b>	<b>140053</b>	<b>180060</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. За 31 декабря 2011 года и за сопоставимую дату предыдущего периода просроченная задолженность по средствам в других банках отсутствовала.

За 31 декабря 2011 года размещено денежных средств в сумме 100 млн. руб. в депозиты Банка России сроком «до востребования» по эффективной ставке 4,0 % и 40 млн.руб. составили кредиты двум коммерческим банкам, процентная ставка- 7 %, сроком до 30 дней.

Средства в других банках не являются обесцененными, отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2011года и за 31 декабря 2010 года не производились.

Денежные средства размещены в пределах Российской Федерации, в валюте РФ, по рыночным процентным ставкам, поэтому дисконтирование по ним не производилось.

**Примечание 7. Кредиты и дебиторская задолженность**



По состоянию на 31.12.2011 Банк имеет 739 заемщиков с общей суммой ссудной задолженности 745488 тыс. руб. (2010г. – 559 заемщика, 480030 тыс. руб.). Резерв под обесценение кредитного портфеля составил 65853 тыс. руб. (2010г. - 43660 тыс. руб.).

Кредиты с учетом их характеристик и характера раскрываемой информации были сгруппированы Банком в следующие классы:

Классы кредитов	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Корпоративные кредиты	403734	259426
Кредитование субъектов малого предпринимательства	91677	43975
Кредиты физическим лицам -потребительские кредиты	163987	104348
Ипотечные жилищные кредиты	72318	58334
Кредиты государственным и муниципальным организациям	11891	11904
Дебиторская задолженность	1881	2043
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>745488</b>	<b>480030</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	65853	43660
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>679635</b>	<b>436370</b>

Корпоративные кредиты – кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям независимо от организационно-правовой формы. Кредиты субъектам малого предпринимательства – кредиты, предоставленные предпринимателям без образования юридического лица.

В 2011 году кредиты предоставлялись по рыночным процентным ставкам поэтому дисконтирование ссудной задолженности не производилось.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	(тыс. руб.)						Итого
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	26672	9836	5237	1186	78	651	43660
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	17498	(3858)	9250	(657)	279	(319)	22193
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года	44170	5978	14487	529	357	332	65853

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

(тыс. руб.)

	Корреспондентские кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2009 года	17603	5296	4298	2706	53	205	30161
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	9069	4540	1127	(1520)	25	446	13687
Кредиты, списанные за счет резерва как безнадежные			(188)				(188)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2010 года	26672	9836	5237	1186	78	651	43660

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

( тыс. руб.)

	2011	2010
Начисленные проценты по кредитам (с учетом резерва под обесценение)	1549	1392
<b>Итого дебиторской задолженности (с учетом резерва под обесценение)</b>	<b>1549</b>	<b>1392</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

(тыс. руб.)

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	147667	21,7	106431	24,4
Организации в государственной и муниципальной собственности	11534	1,7	11825	2,7
Предприятия торговли	88299	13,0	40630	9,3
Транспорт	43001	6,3	42100	9,6
Финансы и инвестиции	3520	0,5	8910	2,0
Строительство	50582	7,5	28854	6,6
Частные лица	221288	32,6	156254	35,8
Прочие, в том числе:	113744	16,7	41366	9,6
- добыча полезных ископаемых	42984	6,3	23262	5,3
- рекламная деятельность	15800	2,32		
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>679635</b>	<b>100,0</b>	<b>436370</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31.12.2011 Банк имеет 17 заемщиков с общей суммой задолженности по кредитам свыше 5 % от капитала банка, или свыше 7260 тыс.руб. (2010 год – 17 заемщиков). Совокупная сумма этих кредитов составляет 360502 тыс.руб. или 48,35 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов. (2010 год – 182922 тыс.руб. или 38,1 %).



Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты						1549	1549
Кредиты, обеспеченные :	359564	85699	149499	71790	11534		678086
недвижимостью	172362	30438	22429	65463			290692
оборудованием и транспортными средствами	59352	5086	27682				92120
прочими активами	6565	7646	6318				20529
поручительствами и банковскими гарантиями	121285	42529	93070	6327	11534		274745
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>359564</b>	<b>85699</b>	<b>149499</b>	<b>71790</b>	<b>11534</b>	<b>1549</b>	<b>679635</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении за 31 декабря 2010 года:

(тыс.руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты						1392	1392
Кредиты, обеспеченные :	232755	34139	99111	57148	11825		434978
недвижимостью	179814	25659	35628	48408	11753		301262
оборудованием и транспортными средствами	44494	5994	33587	5932			90007
прочими активами	257	2486		1983	72		4798
поручительствами и банковскими гарантиями	8190		29896	825			38911
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>232755</b>	<b>34139</b>	<b>99111</b>	<b>57148</b>	<b>11825</b>	<b>1392</b>	<b>436370</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству за 31 декабря 2011 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	51371						51371
(крупные новые заемщики)	45487						45487
(кредиты субъектам среднего предпринимательства)	21326						21326
(кредиты субъектам малого предпринимательства)		26261					26261
(кредиты физическим лицам)			117305	66548			183853
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>118184</b>	<b>26261</b>	<b>117305</b>	<b>66548</b>			<b>328298</b>
Индивидуально обесцененные :							
с задержкой платежа менее 30 дней		2665	535				3200
С задержкой платежа от 30 до 90 дней			1300				1300
С задержкой платежа От 90 до 180 дней	900		407				1307
с задержкой платежа свыше 360 дней	25448	1750	3230				30428
Другие индивидуально обесцененные	259202	61000	41211	5770	11891		379074
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>285550</b>	<b>65415</b>	<b>46683</b>	<b>5770</b>	<b>11891</b>		<b>415309</b>
Дебиторская задолженность						1881	1881
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>403734</b>	<b>91676</b>	<b>163988</b>	<b>72318</b>	<b>11891</b>	<b>1881</b>	<b>745488</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>44170</b>	<b>5978</b>	<b>14487</b>	<b>529</b>	<b>357</b>	<b>332</b>	<b>65853</b>

Примечания со страниц 11 по 49 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>359564</b>	<b>85698</b>	<b>149501</b>	<b>71789</b>	<b>11534</b>	<b>1349</b>	<b>679635</b>
---	---------------	--------------	---------------	--------------	--------------	-------------	---------------

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству за 31 декабря 2010 года.

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	<b>Итого</b>
Текущие и индивидуально необесцененные							
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	48071						48071
(крупные новые заемщики)	48554				11754		60308
(кредиты субъектам среднего предпринимательства)	10065						10065
(кредиты субъектам малого предпринимательства)		14293					14293
кредиты, пересмотренные			5117	2036			7153
(кредиты физическим лицам)			71978	47749			119727
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>106690</b>	<b>14293</b>	<b>77095</b>	<b>49785</b>	<b>11754</b>		<b>259617</b>
Индивидуально обесцененные:							
с задержкой платежа менее 30 дней	1500		79				1579
с задержкой платежа свыше 30 дней	15117	8767	2791				26675
Другие индивидуально обесцененные	136119	20915	24383	8549	150		190116
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>152736</b>	<b>29682</b>	<b>27253</b>	<b>8549</b>	<b>150</b>		<b>218370</b>
Дебиторская задолженность						2043	2043
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>259426</b>	<b>43975</b>	<b>104348</b>	<b>58334</b>	<b>11904</b>	<b>2043</b>	<b>480030</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	26672	9836	5237	1186	78	651	43660
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>232754</b>	<b>34139</b>	<b>99111</b>	<b>57148</b>	<b>11826</b>	<b>1392</b>	<b>436370</b>

Примечания со страницы 11 по 49 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию за 31.12.2011 и 31.12.2010 оценочная справедливая стоимость выданных кредитов существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 26.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

( тыс.руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные:						
недвижимостью	465896	26621	14080	9350		515947
оборудованием и транспортными средствами	48921	5105	36743			90769
прочими активами	35480	2150	4000			41630
поручительствами и банковскими гарантиями	411252	170031	88286		17687	687256
<b>Итого</b>	<b>961549</b>	<b>203907</b>	<b>143109</b>	<b>9350</b>	<b>17687</b>	<b>1335602</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

( тыс.руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные:						
недвижимостью	434698	51638	15420	8800		510556
оборудованием и транспортными средствами	67453	12240	9903	16523		106119
прочими активами	23039				591	23630



поручительствами и банковскими гарантиями	12070		79433			91503
<b>Итого</b>	<b>537260</b>	<b>63878</b>	<b>104756</b>	<b>25323</b>	<b>591</b>	<b>731808</b>

Справедливая стоимость объектов и прочих активов, принятых в обеспечение была определена на основании внутренних Положений банка. Банк считает, что на дату составления отчета не произошло существенных изменений в стоимости залоговых активов и их справедливая стоимость достаточна для обеспечения имеющейся задолженности по кредитам и процентам.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

**Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2011	2010
Долевые ценные бумаги — не имеющие котировок	589	589
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>589</b>	<b>589</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги открытого акционерного общества Адыгейское ипотечное агентство Республики Адыгея, приобретенные для инвестирования, балансовая стоимость которых по состоянию за 31 декабря 2010 года не изменилась и составила 589 тыс. руб. Данные финансовые активы не имеют признаков обесценения.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	
			2011	2010
Адыгейское ипотечное агентство	Посредническая	РФ	589	589
<b>Итого</b>			<b>589</b>	<b>589</b>

**Примечание 9. Основные средства**

	Примечания	Здания	Земля	Автотранспортные средства	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Прочее офисное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<b>Первоначальная стоимость за 31.12.2009</b>		<b>26926</b>	<b>14</b>	<b>460</b>	<b>1706</b>	<b>4349</b>	<b>2418</b>	<b>1707</b>	<b>37580</b>
<b>Накопленная амортизация за 31.12.2009 года</b>		<b>(3710)</b>		<b>(170)</b>	<b>(1636)</b>	<b>(2260)</b>	<b>(1213)</b>		<b>(8989)</b>
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2009</b>		<b>23216</b>	<b>14</b>	<b>290</b>	<b>70</b>	<b>2089</b>	<b>1205</b>	<b>1707</b>	<b>28591</b>
Поступления по первоначальной стоимости					20	88	296	3612	4016
Амортизационные отчисления	20	(438)		(65)	(60)	(804)	(346)		(1713)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года</b>		<b>22778</b>	<b>14</b>	<b>225</b>	<b>30</b>	<b>1373</b>	<b>1155</b>	<b>5319</b>	<b>30894</b>
<b>Первоначальная стоимость за 31.12.2010</b>		<b>26926</b>	<b>14</b>	<b>460</b>	<b>1726</b>	<b>4437</b>	<b>2714</b>	<b>5319</b>	<b>41596</b>

Примечания со страницы 11 по 49 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Накопленная амортизация за 31.12.2010		(4148)		(235)	(1696)	(3064)	(1559)		(10702)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2011</b>		<b>22778</b>	<b>14</b>	<b>225</b>	<b>30</b>	<b>1373</b>	<b>1155</b>	<b>5319</b>	<b>30894</b>
Поступления		2265			295	991	295	2135	5981
Выбытия					(25)	(156)	(40)	(2265)	(2486)
Амортизационные отчисления	20	(438)		(66)	(99)	(881)	(382)		(1866)
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	20				25	156	40		221
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>		<b>24605</b>	<b>14</b>	<b>159</b>	<b>226</b>	<b>1483</b>	<b>1068</b>	<b>5189</b>	<b>32744</b>
<b>Первоначальная стоимость за 31.12.2011</b>		<b>29191</b>	<b>14</b>	<b>460</b>	<b>1996</b>	<b>5272</b>	<b>2969</b>	<b>5189</b>	<b>45091</b>
Накопленная амортизация		(4586)		(301)	(1770)	(3789)	(1901)		(12347)
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2011</b>		<b>24605</b>	<b>14</b>	<b>159</b>	<b>226</b>	<b>1483</b>	<b>1068</b>	<b>5189</b>	<b>32744</b>

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений для дополнительных офисов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств. За 31.12.2011 года в составе основных средств (здания) отражена стоимость, данного в эксплуатацию помещения дополнительного офиса в сумме 2265 тыс.руб.

Здания Банка были оценены на 01.01.2010 г. независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. В 2011 году переоценка основных средств не производилась, так как по решению Правления банка переоценка основных средств производится 1 раз в три года. Основных средств, использование которых прекращено и которые предназначены для выбытия, банк не имеет. Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения основные средства, т.е. не имеет ограничения прав собственности на основные средства. Нематериальные активы в Банке отсутствуют.

#### Примечание 10. Прочие активы

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами		423
Расчеты по платежным картам	158	211
Незавершенные расчеты по собственным транзитным платежам	33	
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	65	163
Расходы будущих периодов	446	444
Материалы	1559	1474
Обеспечение, полученное в собственность за неуплату	20430	20430
Дебиторская задолженность	105	89
<b>Итого прочих активов</b>	<b>22796</b>	<b>23234</b>



Статья "Прочие активы" включает только нефинансовые активы. Расходы будущих периодов содержат затраты на приобретение программных продуктов.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объект недвижимости, полученный Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать этот актив в обозримом будущем. Данный актив не относится к категории «предназначенные для продажи», так как Банк не имеет утвержденного плана продаж. Этот актив был первоначально признан по справедливой стоимости при приобретении.

#### Примечание 11. Средства клиентов

(тыс.руб.)

	2011	2010
<b>Государственные и общественные организации</b>		
текущие (расчетные счета)	323	8
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные счета)	408214	416129
срочные депозиты		25000
<b>Физические лица</b>		
текущие счета (вклады до востребования)	39259	34308
срочные депозиты	461714	320026
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>909510</b>	<b>795471</b>

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс.руб.)

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	323		8	
Муниципальные органы власти	19			
Предприятия обрабатывающей промышленности	167718	18,4	144695	18,3
Предприятия торговли	23653	2,6	55983	7,0
Транспорт	10789	1,2	13443	1,7
Страхование	8		5	
Финансы и инвестиции	10409	1,1	58064	7,3
Строительство	42245	4,7	27113	3,4
Телекоммуникации	131017	14,4	123347	15,5
Физические лица	500973	55,1	354334	44,5
Прочие	22356	2,5	18479	2,3
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>909510</b>	<b>100,0</b>	<b>795471</b>	<b>100,0</b>

За 31 декабря 2011 года Банк имел 2 клиента (2010г. - 1 клиент) с остатками средств свыше 10 % от обязательств банка в сумме 233118 тыс. руб. или 25,6 % (2010г. - 122616 тыс. руб. или 15,0 %) от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены остатки на счетах клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. В составе средств клиентов отсутствуют срочные депозиты юридических лиц (2010 г. - 25000 руб.)

Примечания со страниц 11 по 49 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

**Примечание 12. Прочие заемные средства**

(тыс.руб.)

	2011	2010
Субординированные депозиты	43265	18265
Дивиденды к уплате		1984
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>43265</b>	<b>20249</b>

Прочие заемные средства в сумме 43265 тыс. руб. (2010 г.: 18265 тыс. руб.) представляют собой субординированный депозит, привлеченный банком по трем договорам в сумме соответственно 17300 тыс. руб., 965 тыс. руб. и 25000 тыс. руб., имеет фиксированную процентную ставку - 6 процентов в год и срок погашения соответственно до 24 июля 2016 года, до 24 декабря 2016 года и до 26 декабря 2020 года. В случае ликвидации погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворении требований всех прочих кредиторов.

Информации о справедливой стоимости прочих заемных средств представлена в Примечание 26.

**Примечание 13. Прочие обязательства**

(тыс.руб.)

	2011	2010
Текущее обязательство по прочим налогам	226	241
Кредиторская задолженность	528	703
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>754</b>	<b>944</b>

“Прочие обязательства” включает только нефинансовые обязательства.

**Примечание 14. Уставный капитал и эмиссионный доход**

	Количество акций в обращении (тыс.штук)	Обыкновен- ные акции (тыс.руб.)	Эмиссион- ный доход (тыс.руб.)	Привиле- гирован- ные акции	Итого (тыс.руб.)
На 01.01.2010 года	14544	14535	1328	9	15872
За 31.12.2010 года	14544	14535	1328	9	15872
Выпущенные акции	14928	14928			14928
За 31.12.2011 года	29472	29463	1328	9	30800

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2011 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 29472 тысячи рублей. По состоянию за 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Количество акций выпущенных, но не полностью оплаченных, нет (2010 г. - нет).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяч рублей, а также преимущество перед обыкновенными акциями в получении дивидендов и в случае ликвидации Банка.

Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

В отчетном году по решению общего собрания акционеров дивиденды за 2010 год установлены, как по обыкновенным, так и по привилегированным акциям в размере 10 % годовых. ( за 2009 г. - 15 % годовых). В связи с этим владельцы привилегированных акций имели право голоса аналогично обыкновенным акциям. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

При составлении финансовой отчетности уставный капитал проиндексирован с использованием индекса инфляции, рассчитанного на основе индекса потребительских цен согласно данным Госкомстата РФ.

Примечания со страниц 11 по 49 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



Инфлирование уставного капитала связано с покупательской способностью рубля на момент внесения денежных средств на накопительный счет от реализации акций каждой эмиссии произведенной с 1992 года до 31 декабря 2002 года. Инфлированная стоимость уставного капитала составила 30799 тыс. руб. Эмиссионный доход представляет собой сумму в размере 1328 тыс. руб. на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В 2011 году завершена дополнительная эмиссия обыкновенных именных акций, в результате которой уставный капитал банка увеличился на 14928 тыс.руб. Отчет об итогах дополнительной эмиссии обыкновенных именных акций зарегистрирован Национальным банком Республики Адыгея Банка России 02.04.2011г.

**Примечание 15. Процентные доходы и расходы**

(тыс.руб.)

	2011	2010
Кредиты	106083	73189
Средства в других банках	5751	4238
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>111834</b>	<b>77427</b>
Срочные депозиты юридических лиц		(1573)
Субординированный депозит	(2515)	
Срочные вклады физических лиц	(35636)	(26439)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(38151)</b>	<b>(28012)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>(73683)</b>	<b>49415</b>

**Примечание 16. Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

(тыс.руб.)

	2011	2010
Доход от операций с долевыми ценными бумагами		16
Доход от переоценки		101
<b>Итого доходы</b>		<b>117</b>
Расходы от переоценки		(171)
<b>Итого расходы</b>		<b>(171)</b>
<b>Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>(54)</b>

**Примечание 17. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой**

(тыс.руб.)

	2011	2010
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	516	386
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>516</b>	<b>386</b>

**Примечание 18. Комиссионные доходы и расходы**

(тыс.руб.)

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	4649	3891
Комиссия по кассовым операциям	17267	17665

Комиссия по выданным гарантиям	870	885
Комиссия за открытие и ведение ссудных счетов	4779	4172
Прочие	292	238
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>27857</b>	<b>26851</b>
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1897)	(2181)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1897)</b>	<b>(2181)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>25960</b>	<b>24670</b>

## Примечание 19. Прочие операционные доходы

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
От сдачи имущества в аренду	19	22
Дивиденды полученные	11	72
Удостоверение документов	476	504
Возмещение госпошлины	136	42
Прочие	39	37
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>681</b>	<b>677</b>

## Примечание 20. Административные и прочие операционные расходы

	(тыс.руб.)		
	Примечание	2011	2010
Расходы на персонал		(25200)	(23998)
Амортизация основных средств	9	(1645)	(1713)
Административные расходы		(112)	(184)
Коммунальные услуги		(1934)	(1878)
Расходы по операционной аренде (основных средств)		(27)	(26)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(1327)	(1749)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(2066)	(1847)
Расходы по страхованию		(1305)	(1150)
Реклама и маркетинг		(137)	(275)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(983)	(960)
Штрафы		(11)	(10)
Прочие		(2210)	(2702)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>(36957)</b>	<b>(36492)</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования в размере 6139 тыс. руб. (2010г. - 4404 тыс. руб.). В составе прочих расходов – выплаты членам Совета директоров в сумме 1906 тыс.руб.(2010 г. -1607 тыс.руб.)



**Примечание 21. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(10584)	(5474)
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	176	1870
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(10408)</b>	<b>(3604)</b>

Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

(тыс. руб.)

	Балансовая стоимость (МСФО)	Налоговая база	Разница	Тип временной разницы	Отложенный налоговый актив
<b>2011 год</b>					
Амортизация основных средств	12347	(11277)	1070	вычитаемая	214
Резервы под обесценение кредитов	65853	(65774)	79	вычитаемая	16
<b>Итого признанный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>78200</b>	<b>(77051)</b>	<b>1149</b>		<b>230</b>
<b>2010 год</b>					
Амортизация основных средств	10702	(9872)	830	вычитаемая	166
Резервы под обесценение кредитов	43660	(44218)	(558)	налогооблагаемая	(112)
<b>Итого признанный налоговый актив/(обязательство), относимые на прибыль</b>	<b>54362</b>	<b>(54090)</b>	<b>272</b>		<b>54</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 - 20%).

**Примечание 22. Дивиденды**

(тыс.руб.)

	2011		2010	
	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям
Дивиденды начисленные	2946	1	2181	1
Дивиденды выплаченные	(2946)	(1)	(198)	(1)

Годовым общим собранием акционеров банка было принято решение направить на дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям из чистой прибыли банка за 2010 год - 2942 тыс.руб. ( из расчета 0,10 рублей на одну акцию). Начисленные дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям за 2010 год выплатить не позднее 60 дней со дня принятия решения. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составлен на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в годовом общем собрании акционеров (27 мая 2011 г.).

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 30662 тыс. руб. (2010 г. - 21341 тыс. руб.).

**Примечание 23. Управление рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски — валютный риск, риск процентной ставки, риск ликвидности, операционного и правового рисков).

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

- Обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью;
- Поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне при оптимизации объема прибыли;
- Удовлетворение нормам достаточности собственного капитала, так как в случае краха Банк погашает свои обязательства, используя собственный капитал.

**Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты устанавливаются Правлением Банка исходя из размера собственных средств (капитала) банка и норматива максимального размера риска на одного или группу связанных заемщиков.

Решение о выдаче кредита принимается Кредитным комитетом, при необходимости Правлением банка. Заседания комитета (Правления) проходят по мере необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства юридических и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска экономисты кредитного отдела на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал) производят анализы финансовых показателей заемщика.

Информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета, анализируются им и принимаются соответствующие решения. Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченной задолженностью. Более подробная информация о кредитном риске, суммах задолженности представлена в Примечании 7.

В результате проводимых Банком мероприятий качество кредитного портфеля остается удовлетворительным.

Кредитный риск по внебалансовым кредитным инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности заемщика выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, а именно использование лимитов и мониторинга. Мониторинг кредитных рисков осуществляется на регулярной основе, посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму долга, а также путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

**Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

Банк подвержен двум типам рыночного риска: валютному риску и риску процентной ставки.



По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Факторы рыночного риска являются внешними (изменение курсов валют, рыночная цена ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять. Банк определяет методы, направленные на минимизацию негативных воздействий, такие как: лимитирование, диверсификация, резервирование. В рамках управления рыночным риском проводится переоценка портфелей, отражающая изменение стоимости активов в зависимости от движения рыночных цен.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков в случае более существенных изменений на рынке.

#### Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

#### Позиция Банка по валютам за 31.12.2011

(тыс.руб.)

	Руб.	USD	EUR	Итого
<b>Денежные финансовые активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	205966	2944	3888	212798
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9886	3		9889
Средства в других банках	140053			140053
Кредиты и дебиторская задолженность	679635			679635
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589			589
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>1036129</b>	<b>2947</b>	<b>3888</b>	<b>1042964</b>
<b>Денежные финансовые обязательства:</b>				
Средства клиентов	909387	100	23	909510
Прочие заемные средства	43265			43265
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>952652</b>	<b>100</b>	<b>23</b>	<b>952775</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>83477</b>	<b>2847</b>	<b>3865</b>	<b>90189</b>

Позиция Банка представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

#### Позиция Банка по валютам за 31.12.2010

(тыс.руб.)

	Руб.	USD	EUR	Итого
<b>Денежные финансовые активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	241656	1760	1445	244861
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4818	6		4824
Средства в других банках	180060			180060
Кредиты и дебиторская задолженность	436370			436370
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589			589
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>863493</b>	<b>1766</b>	<b>1445</b>	<b>866704</b>
<b>Денежные финансовые обязательства:</b>				
Средства клиентов	795247	214	10	795471
Прочие заемные средства	20249			20249
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>815496</b>	<b>214</b>	<b>10</b>	<b>815720</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>47997</b>	<b>1552</b>	<b>1435</b>	<b>50984</b>

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату.

(тыс.руб.)

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2011 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%
Прибыль/убыток от изменения курса валюты (Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция»)	284,7	(284,7)	386,3	(386,3)
Влияние на прибыли и убытки	42130,7	41561,3	42232,3	41439,3

(тыс.руб.)

	За 31 декабря 2010 года		За 31 декабря 2010 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%
Прибыль/убыток от изменения курса валюты (Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция»)	153,2	(153,2)	143,3	(143,3)
Влияние на прибыли и убытки	25100,2	24789,8	25088,5	24801,5

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

### **Риск процентной ставки**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам. 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 данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка утверждает минимальные и максимальные фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита и категории клиента.

Для реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Анализ установленных лимитов, а при необходимости их пересмотр осуществляется на постоянной основе. Нарушений установленных лимитов в отчетном году и предшествующем не допускалось. Лимиты устанавливаются как в разрезе отдельных операций, так и в разрезе портфелей финансовых инструментов.

В таблице далее 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.

*Примечания со страниц 11 по 49 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности*



Анализ процентного риска за 31.12.2011

(тыс.руб.)

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>					
Кредиты и дебиторская задолженность	8535	68939	158307	443854	679635
Средства в других банках	140053				140053
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589				589
<b>Итого активов</b>	<b>149177</b>	<b>68939</b>	<b>158307</b>	<b>443854</b>	<b>820277</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>149177</b>	<b>218116</b>	<b>376423</b>	<b>820277</b>	<b>X</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	484471	211844	130651	82544	909510
Прочие заемные средства			18265	25000	43265
<b>Итого обязательств</b>	<b>484471</b>	<b>211844</b>	<b>148916</b>	<b>107544</b>	<b>952775</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>484471</b>	<b>696315</b>	<b>845231</b>	<b>952775</b>	<b>X</b>
<b>Разрыв нарастающим итогом</b>	<b>(335294)</b>	<b>(142905)</b>	<b>9391</b>		<b>X</b>

Анализ процентного риска за 31.12.2010

(тыс.руб.)

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>					
Кредиты и дебиторская задолженность	23263	68108	41464	303535	436370
Средства в других банках	180060				180060
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589				589
<b>Итого активов</b>	<b>203912</b>	<b>68108</b>	<b>41464</b>	<b>303535</b>	<b>617019</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>203912</b>	<b>272020</b>	<b>313484</b>	<b>617019</b>	<b>X</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	493823	112354	31041	158253	795471
Прочие заемные средства		1984		18265	20249
<b>Итого обязательств</b>	<b>493823</b>	<b>114338</b>	<b>31041</b>	<b>176518</b>	<b>815720</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>493823</b>	<b>608161</b>	<b>639202</b>	<b>815720</b>	<b>X</b>
<b>Разрыв нарастающим итогом</b>	<b>(289911)</b>	<b>(46230)</b>	<b>10423</b>		<b>X</b>

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

(тыс.руб.)

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Снижение процентной ставки на 300 базисных	Рост процентной ставки на 300 базисных	Снижение процентной ставки на 300 базисных	Рост процентной ставки на 300 базисных

Примечания со страниц 11 по 49 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

	пунктов	пунктов	пунктов	пунктов
Прибыль/убыток от изменения процентной ставки	12606	(12606)	9124	(9124)
Влияние на чистый процентный доход	64096	38884	44852	26604
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	54452	29240	34069	15821

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 12606 тысяч рублей (2010 г.: на 9124 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Если бы процентные ставки были на 300 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 12606 тысяч рублей (2010 г.: на 9124 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. 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.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2011 года составил 69,1% (2010 г.: 58,2%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2011 года составил 76,3 % (2010 г.: 89,0%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2011 года составил 118,0 % (2010 г.:

79,6%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает отдел экономического анализа и денежного обращения, который обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Отдел экономического анализа и денежного обращения контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах:



## Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2011

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	212798					212798
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9889					9889
Средства в других банках	140053					140053
Кредиты и дебиторская задолженность	8535	6318	220928	396558	47296	679635
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589					589
<b>Итого активов</b>	<b>371864</b>	<b>6318</b>	<b>220928</b>	<b>396558</b>	<b>47296</b>	<b>1042964</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	484471	87945	123899	213195		909510
Прочие заемные средства				18265	25000	43265
<b>Итого обязательств</b>	<b>484471</b>	<b>87945</b>	<b>123899</b>	<b>231460</b>	<b>25000</b>	<b>952775</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(112607)</b>	<b>(81627)</b>	<b>97029</b>	<b>165098</b>	<b>22296</b>	<b>90189</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(112607)</b>	<b>(194234)</b>	<b>(97205)</b>	<b>67893</b>	<b>90189</b>	

## Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2010

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	244861					244861
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4824					4824
Средства в других банках	180060					180060
Кредиты и дебиторская задолженность	23263	30895	78677	243790	59745	436370
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589					589
<b>Итого активов</b>	<b>453597</b>	<b>30895</b>	<b>78677</b>	<b>243790</b>	<b>59745</b>	<b>866704</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	493823	69498	71273	135877	25000	795471
Прочие заемные средства		1984			18265	20249
<b>Итого обязательств</b>	<b>493823</b>	<b>71482</b>	<b>71273</b>	<b>135877</b>	<b>43265</b>	<b>815720</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(40226)</b>	<b>(40587)</b>	<b>7404</b>	<b>107913</b>	<b>16480</b>	<b>50984</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(40226)</b>	<b>(80813)</b>	<b>(73409)</b>	<b>34504</b>	<b>50984</b>	

Просроченных обязательств банк не имеет. По просроченным активам банком создается резерв в полной сумме, поэтому они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с

Примечания со страницы 11 по 49 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок.

В составе средств до востребования, в основном, остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, которые как правило не используются клиентами в полном объеме, часть средств остается на счетах и формирует долгосрочный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

В соответствии с действиями Банка России и внутренними Положениями Банк осуществляет ежедневный мониторинг нормативов ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих величину чистого разрыва. В отчетном году, рассчитанные банком нормативы, соответствовали требованиям Банка России.

### **Операционный риск**

Операционный риск — это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

### **Правовой риск**

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банка разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами.

## **Примечание 24. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением: За 31 декабря 2011 года сумма капитала составляет 145205 тыс. руб. (за 2010 год - 103940 тыс. руб.).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

*Примечания со страницы 11 по 49 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности*



В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне 10 %.

За 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала (Н1) составляет 20,9 % ( за 2010 год : 20,2 %).

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Основной капитал	95078	63355
Дополнительный капитал	89223	46301
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>184301</b>	<b>109656</b>

В составе дополнительного капитала субординированный депозит в сумме 41487 тыс. руб.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	45727	30799
Нераспределенная прибыль	80639	56296
Эмиссионный доход	1328	1328
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>127694</b>	<b>88423</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	17511	15517
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>17511</b>	<b>15517</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>145205</b>	<b>103940</b>

В 2010 и 2011 годах Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

#### Примечание 25. Условные обязательства

##### Судебные разбирательства

В 2011 году Банк не участвовал в судебных разбирательствах. Прочие жалобы и претензии к Банку в 2011 году не предъявлялись.

##### Обязательства кредитного характера составляют:

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии		1010
Гарантии выданные	31929	22104
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>31929</b>	<b>23114</b>

Обязательства кредитного характера представляют собой выданные банком гарантии сроком до 1 года. Общая сумма задолженности по гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В связи с этим резерв под обеспечение не создан. Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

**Примечание 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании профессионального суждения.

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

**Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках**

Банк не использует в своей деятельности инструменты с плавающей процентной ставкой.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Банк в своей деятельности использует инструменты с фиксированной процентной ставкой. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2011	2010
	% в год	% в год
<i>Средства в других банках</i>		
Депозиты в других банках	4,0 - 4,05	2,5 - 3,0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>		
Корпоративные кредиты	13,0 - 18,0	13,0 - 22,0
Кредитование субъектов малого предпринимательства	14,5 - 18,0	14,5 - 22,0
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	17,0 - 22,0	17,0 - 22,0
Ипотечные жилищные кредиты	11,5 - 22,0	10,0 - 22,0
Кредиты государственным и муниципальным организациям	13,0 - 18,0	14,5 - 22,0

См. Примечания 6 и 7 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности соответственно. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.



# **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

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

	2011	2010
	% годовых	% годовых
<b>Средства клиентов</b>		
Срочные депозиты прочих юридических лиц	2,0-5,0	2,0-5,0
Текущие счета(вклады до востребования) физических лиц	0,1	0,1
Срочные вклады физических лиц	4,5-8,25	4,5-12,75
Прочие заемные средства		
Субординированные депозиты	6,0	6,0

Далее представлена справедливая стоимость финансовых инструментов

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	212798	212798	244861	244861
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9889	9889	4824	4824
Средства в других банках	140053	140053	180060	180060
Кредиты и дебиторская задолженность	679635	679635	436370	436370
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	589	589	589	589
Средства клиентов	(909510)	(909510)	(795471)	(795471)
Прочие заемные средства	(43265)	(43265)	(20249)	(20249)

## **Примечание 27. Операции со связанными сторонами**

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами Банком принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и гарантий. Данные операции осуществлялись по ставкам, установленным Банком на дату заключения договоров. Льготные ставки не применялись.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2011 год:

(тыс.руб.)

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	733512	590	980
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	738918	1066	855

8

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2010 год:

(тыс.руб.)

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	514567	1340	1200
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	502890	621	229

На 31 декабря 2011 года предоставлены кредиты одному акционеру Банка, владеющему более 5 % уставного капитала Банка. Ссудная задолженность по таким кредитам составила 12455 тысяч рублей или 1,7 % кредитного портфеля. Также банк предоставлял кредиты членам Правления и другим связанным с банком лицам. Задолженность по таким кредитам составила 1391 тысячи рублей или 0,2 % кредитного портфеля.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года	12455	312	1079
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года	140		

Далее указаны остатки за 31 января 2010 года по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2010 года	13968	788	954

Далее указаны прочие обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	Прочие крупные акционеры
Гарантии, предоставленные банком по состоянию на конец года	2319



Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2010 и 2011 годы:

(тыс.руб.)

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	4129	3683

В 2011 году сумма вознаграждений членам Совета директоров Банка, включая единовременные выплаты, составила 1906 тыс. руб. (2010 г. - 1607 тыс. руб.).

#### Примечание 28. События после отчетной даты

На момент подписания финансовой отчетности не произошло событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Утверждено Правлением Банка

14 июня 2012 года

Подписано от имени Правления Банка

Председатель Правления

Л.Г. Люленкова

Главный бухгалтер

Л.Ф. Сысоева

М.П.



*(Handwritten signatures of L.G. Lyulenkova and L.F. Sysoeva)*