

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
подготовленная в соответствии
с Международными стандартами финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

Содержание

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках	7
Отчет о совокупных убытках	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	16
4.1. Ключевые методы оценки	16
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	18
4.3. Обесценение финансовых активов	18
4.4. Денежные средства и их эквиваленты	20
4.5. Обязательные резервы на счетах в Банке России	21
4.6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
4.7. Средства в других банках	21
4.8. Кредиты и дебиторская задолженность	22
4.9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23
4.10. Основные средства	23
4.11. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	24
4.12. Инвестиционная недвижимость	24
4.13. Амортизация	24
4.14. Операционная аренда	25
4.15. Нематериальные активы	25
4.16. Финансовая аренда	25
4.17. Заемные средства	26
4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги	26
4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	26
4.20. Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью	26
4.21. Обязательства кредитного характера	27
4.22. Налог на прибыль	27
4.23. Отражение доходов и расходов	27
4.24. Учет влияния инфляции	28
4.25. Оценочные обязательства	28
4.26. Заработная плата и связанные с ней отчисления	28
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
7. Средства в других банках	29
8. Кредиты и дебиторская задолженность	30
9. Основные средства	37
10. Инвестиционная недвижимость	38
11. Прочие активы	38
12. Средства других банков	39
13. Средства клиентов	39
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	40
15. Прочие заемные средства	40
16. Прочие обязательства	40
17. Уставный капитал	41
18. Процентные доходы и расходы	41
19. Комиссионные доходы и расходы	42
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42

21.	Административные и прочие операционные расходы.....	42
22.	Налог на прибыль.....	43
23.	Управление рисками.....	45
24.	Условные обязательства.....	53
25.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	55
26.	Операции со связанными сторонами.....	55
27.	События после отчетной даты.....	56
28.	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	57

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечание	2010	2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	377 173	162 333
Обязательные резервы на счетах в Банке России		33 438	8 251
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	12 483	157
Средства в других банках	7	1 000	1 000
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 501 901	1 128 971
Инвестиционная недвижимость	10	38 000	38 000
Основные средства	9	165 346	150 857
Текущие требования по налогу на прибыль	22	5 518	-
Прочие активы	11	16 550	3 506
Итого активов		2 151 409	1 493 075
Обязательства			
Средства других банков	12	-	50 911
Средства клиентов	13	1 903 706	1 217 732
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	6 123	3
Прочие заемные средства	15	47 500	5 000
Прочие обязательства	16	6 162	2 728
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	695
Отложенное налоговое обязательство	22	5 036	6 659
Итого обязательств		1 968 527	1 283 728
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	182 719	158 509
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		163	50 838
Итого собственный капитал		182 882	209 347
Итого обязательств и собственного капитала		2 151 409	1 493 075

Утверждено и подписано от имени Правления ООО Банк «Кузнецкий» 23 июня 2011 года.

М.А.Дралин
Председатель Правления

Я.В. Макушина
Главный бухгалтер

Примечания 1-28 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечание	2010	2009
Процентные доходы	18	234 114	169 909
Процентные расходы	18	(154 428)	(97 517)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		79 686	72 392
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(89 790)	(13 683)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(10 104)	58 709
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	2 557	84
Комиссионные доходы	19	98 464	72 195
Комиссионные расходы	19	(8 133)	(6 568)
Изменение резерва под обесценение прочих активов		(612)	(103)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера		(1487)	(156)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		(880)	-
Прочие операционные доходы		1 990	585
Чистые доходы (расходы)		81 795	124 746
Административные и прочие операционные расходы	21	(134 093)	(122 288)
Операционные доходы (расходы)		(52 298)	2 458
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(52 298)	2 458
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	22	1 623	(2 448)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		(50 675)	10
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	-
Прибыль (убыток) за период		(50 675)	10

ООО Банк «Кузнецкий»

Прибыль (убыток) за период, приходящийся на:		
собственников кредитной организации	(50 675)	10
неконтрольную долю участия	-	-

Утверждено и подписано от имени Правления ООО Банк «Кузнецкий» 23 июня 2011 года.

М.А.Дралин
Председатель Правления

Я.В. Макушина
Главный бухгалтер

Примечания 1-28 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупных убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечание	2010	2009
Убыток за год, признанный в отчете о прибылях и убытках		(50 675)	10
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога			
Совокупный убыток за год		(50 675)	10
Совокупный убыток за год, приходящийся на:		(50 675)	10
- собственников кредитной организации		(50 675)	10
- неконтрольную долю участия		-	-

Утверждено и подписано от имени Правления ООО Банк «Кузнецкий» 23 июня 2011 года.

М.А.Дралин
Председатель Правления

Я.В.Макушина
Главный бухгалтер

Примечания 1-28 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

Приходится на участников Банка

(в тысячах российских рублей)	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	ИТОГО	Неконтрольная доля участия	ИТОГО собственный капитал
Остаток на 1 января 2009 года		151 659	-	-	-	-	50 828	202 487	-	202 487
Совокупный доход		-	-	-	-	-	10	10	-	10
Взнос участников		6 850	-	-	-	-	6 850	6 850	-	6 850
Остаток за 31 декабря 2009 года	17	158 509	-	-	-	-	50 838	209 347	-	209 347
Совокупный убыток		-	-	-	-	-	(50 675)	(50 675)	-	(50 675)
Взнос участников		24 210	-	-	-	-	-	24 210	-	24 210
Остаток за 31 декабря 2010 года	17	182 719	-	-	-	-	163	182 882	-	182 882

Отформатировано: русский

Отформатировано: русский

Отформатировано: русский

Утверждено и подписано от имени Правления ООО Банк «Кузнецкий» 23 июня 2010 года.

М.А.Дралин
Председатель Правления

Я.В.Макушина
Главный бухгалтер

Примечания 1-28 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечание	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты полученные	18	223 949	168 328
Проценты уплаченные	18	(133 401)	(94 791)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	6	905	-
Комиссии полученные	19	98 266	72 286
Комиссии уплаченные	19	(8 133)	(6 568)
Прочие операционные доходы		1 930	335
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	21	(115 944)	(107 330)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	22	(6 213)	(1 771)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		61 359	30 489
Изменение в операционных активах и обязательствах:			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(25 187)	(6 466)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(10 674)	-
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	7	-	(1 000)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8	(452 555)	(215 005)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	9	(14 945)	(1 825)
Чистый прирост (снижение) по долгосрочным активам (группам выбытия), классифицируемым как «удерживаемые для продажи»	11	-	38 000
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	13	(50 800)	41 050
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	664 836	271 234
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16	326	(4 741)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		172 360	151 736
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств	10	(6 200)	(7 920)
Выручка от реализации основных средств		60	350
Дивиденды полученные		-	-
Объекты инвестиционной недвижимости	12	-	(38 000)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(6 140)	(45 570)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников		-	6 850
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		6 120	-
Привлечение прочих заемных средств		42 500	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		48 620	6 850
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		214 840	113 016
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	162 333	49 317
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	377 173	162 333

Утверждено и подписано от имени Правления ООО Банк «Кузнецкий» 23 июня 2010 года.

М.А.Дралин
Председатель Правления

Я.В. Макушина
Главный бухгалтер

Примечания 1-28 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания. Финансовая отчетность – 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» (далее по тексту – ООО Банк «Кузнецкий» или «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

ООО Банк «Кузнецкий» - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает с 26 октября 1990 года. Лицензия Центрального банка Российской Федерации (Банка России) № 609 от 30 сентября 2004 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года под номером 428.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по адресу: 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Пенза и Пензенская область. В 2010 году был открыт операционный офис в г. Чебоксары Чувашской Республики.

Банк имеет 8 дополнительных офисов и 1 операционный офис в г. Пензе, 4 дополнительных офиса в Пензенской области: г. Кузнецке, г. Нижнем Ломове, г. Каменке и г. Сердобске, 1 операционный офис в г. Чебоксары Чувашской Республики, 3 операционные кассы вне кассового узла в г. Пензе и 2 операционные кассы вне кассового узла в Пензенской области: г. Кузнецке и г. Сердобске.

Среднесписочная численность работников банка за 2010 год составила 189 человек (за 2009 год: 190 чел.)

Участниками Банка являются региональное юридическое лицо – 6,11% (2009г.: 7,34%), физические лица – 93,89% (2009г.: 92,66%).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности проводимых Правительством экономических реформ и совершенствования юридического, налогового и нормативного законодательства, а также эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, направленных на модернизацию экономики, повышение производительности труда и качество выпускаемой продукции.

В течение 2010 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий мирового финансового кризиса 2008-2009 годов.

Постепенное восстановление экономики и снижение безработицы привели к повышению спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и со стороны физических лиц.

Стабилизация ликвидности российского финансового сектора повлекла за собой рост конкуренции между финансовыми организациями и снижение ставок кредитования.

Вместе с этим сохраняется неопределенность в отношении дальнейшего восстановления экономики России и ее роста, возможности привлечения заемных средств по приемлемым ставкам, что может повлиять на финансовое положение Банка и перспективы его развития.

Кроме того, экономике Российской Федерации присущи некоторые черты развивающегося рынка. Среди них можно отметить неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран за пределами Российской Федерации, ограничительный валютный контроль и относительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным толкованиям и частым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Руководство Банка уверено, что предпримет все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, однако не может спрогнозировать все события, способные повлиять на развитие банковского сектора, и, следовательно, не может предвидеть воздействие этих событий (в случае их наличия) на финансовое положение Банка.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту - МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям Международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2010 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 применяется ретроспективно, за исключением следующих изменений:

организация распределяет общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток;

изменения в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля над дочерней организацией, подлежат отражению в учете как операции с собственниками;

на дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшую дочернюю организацию, подлежат оценке по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 1 «Принятие Международных стандартов финансовой отчетности впервые» (далее – МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает пользователям его понимание. (Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

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

применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил оценивается как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения организаций и поэтому отражаются как расходы, а не включаются в гудвил. Организация-покупатель отражает обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 применяется перспективно в отношении объединения организаций, для которого дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» – «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами» (выпущены в июне 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов.

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

поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Операционные сегменты на основе своей организационной структуры и географического расположения Банком не выделяются.

поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;

поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка к МСФО (IAS) 36 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января

2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

Изменения к КИМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. В настоящее время данные изменения не повлияют на финансовую отчетность.

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

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие Международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

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

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

оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

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

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

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. В настоящее время данная поправка не повлияет на финансовую отчетность. По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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

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

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на прекращение гиперинфляции, с 1 января 2003 года Банк более не применяет МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

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

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, 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 группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк 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.

4.2. 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. Выбранный метод применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; 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; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки.

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 она 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.

4.3. Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное 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.

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.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива 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 (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), 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.

К основаниям для списания финансового актива, погашение которого невозможно относятся документы:

- свидетельствующие об отсутствии в течение более 1 года платежей заемщика (юридического и физического лица) в бюджеты разных уровней;

- подтверждающие отсутствие фактов исполнения заемщиком обязательств перед другими кредиторами в течение более 1 года (например, уведомления кредиторов, выписки по ссудным счетам, счетам учета процентов и иным счетам заемщика);

- а также иные документы, подтверждающие невозможность погашения заемщиком обязательств.

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 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 ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передаст 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 она продолжает в нем участвовать.

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

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

4.4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на 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.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, остаток на корреспондентском счете в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), остатки на корреспондентских счетах в других банках. Все краткосрочные межбанковские размещения,

за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.5. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Отформатировано: русский

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

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

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

4.7. 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 подразделе «Обесценение финансовых активов».

4.8. Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает 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, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как 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).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется:

- по кредитам и дебиторской задолженности сроком погашения более одного календарного года и предусматривающим погашение процентов реже одного раза в квартал, предоставленным под рыночные ставки - по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента;
- по иным кредитам и дебиторской задолженности, выданным под рыночные ставки - по амортизированной стоимости, определяемой как сумма номинального остатка основной задолженности и начисленных требований банка по уплате процентов в соответствии с РСБУ.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в подразделе «Обесценение финансовых активов». Руководство банка считает, что подход, применяемый банком при формировании резервов в рамках РСБУ, соответствует требованиям МСФО, в связи с этим резервы, сформированные в РСБУ, переносятся в отчеты МСФО без корректировок.

4.9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

Последующая оценка финансовых активов, 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 ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, 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 консолидированный 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 по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банком на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.10. 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, за вычетом накопленного износа и убытка от обесценения (в случае их наличия).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования

включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств. 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.

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

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

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

4.12. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

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

4.13. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов (линейный метод) с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения - 2 % в год;
Мебель, офисное и компьютерное оборудование - 20 % в год;
Транспортные средства - 25 % в год.

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

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

4.14. 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.

4.15. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

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

4.16. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4.3 «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие,

еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

4.17. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, 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.

Субординированный депозит является долгосрочным займом, привлеченным Банком. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированному займу будут последними по очередности выплаты Банком долга. Субординированный депозит учитывается по амортизированной стоимости.

4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.20. Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация финансового инструмента в балансе банка определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

4.21. Обязательства кредитного характера.

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая 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 амортизированной суммы 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.

4.22. 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 за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

4.23. 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 на основе фактической цены покупки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента

или, если применимо, на более короткий срок до 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 убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания 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 к эффективной ставке процента по кредиту.

Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.24. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности 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.

4.25. Оценочные обязательства

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

Оценочные обязательства признаются при наличии условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.26. Заработная плата и связанные с ней отчисления.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)

	2010	2009
Наличные средства	66 474	46 416
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	119 462	111 464
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	191 237	4 453
Итого денежных средств и их эквивалентов	377 173	162 333

Корреспондентские счета в других банках представляют собой остатки по операциям в крупнейших российских банках и требования по получению процентов по ним, которые представляют собой высоколиквидные вложения.

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

(в тысячах российских рублей)

	2010	2009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:	12 483	157
Облигации кредитных организаций	2 664	-
Корпоративные акции	9 819	157
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 483	157

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

Облигации кредитных организаций представлены процентными облигациями Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» в российских рублях, срок погашения – апрель 2012 года, ставка купона в 2010 году 22% годовых, доходность к погашению от 11% до 15% годовых.

Корпоративные акции представляют собой акции российских компаний, котируемые на организованном рынке, которые обращаются на Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ).

По состоянию за 31.12.2010 года корпоративные акции представлены акциями крупных российских нефтегазовых, металлургических и энергетических компаний.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

7. Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)

	2010	2009
Кредиты и депозиты в других банках	1000	1000
Итого средств в других банках	1000	1000

Средства в других банках не имеют обеспечения и являются гарантийным депонентом по договору об осуществлении ускоренных переводов неторгового характера.

Далее представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)

	2010	2009
Текущие и необесцененные средства в других банках	1000	1000

ООО Банк «Кузнецкий»

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение средств в других банках:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках в течение года	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчетного года	-	-

На отчетную дату 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 1 000 тысяч рублей (2009 г.: 1 000 тысяч рублей). См. Примечание 25.

Анализ средств в других банках по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Корпоративные кредиты юридическим лицам	1 430 492	1 091 216
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	181 894	52 967
Ипотечные кредиты физическим лицам	20 353	29 305
Автокредиты физическим лицам	3 469	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(134 307)	(44 517)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 501 901	1 128 971

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009 года	41 743	2 604	170	-	44 517
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	85 643	4 210	(83)	20	89 790
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	127 386	6 814	87	20	134 307

ООО Банк «Кузнецкий»

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребительские и прочие кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Авто- креди- ты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2008 года	29 655	1 116	65	-	30 836
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года.	12 090	1 488	105	-	13 683
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные.	(2)	-	-	-	(2)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009 года	41 743	2 604	170	-	44 517

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	406 772	25	400 297	34
Предприятия торговли	424 488	26	351 845	30
Финансы и инвестиции	165 314	10	121 926	11
Операции с недвижимостью	75 981	5	72 904	6
Строительство	101 464	6	73 330	6
Транспорт и связь	46 233	3	23 075	2
Услуги	160 140	10	-	-
Прочие	50 100	3	47 839	4
Частные лица	205 716	12	82 272	7
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 636 208	100	1 173 488	100

На отчетную дату 31 декабря 2010 года Банк имеет 22 заемщика (2009 г.: 22 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 21 260 тысяч рублей (2009г.: свыше 19 800 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 774 422 тысячи рублей (2009г.: 664 764 тысяч рублей), или 47,33% (2009г.: 56,65%) от общего кредитного портфеля.

ООО Банк «Кузнецкий»

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	102 715	45 559	-	-	148 274
Кредиты, обеспеченные:	1 327 777	136 335	20 353	3 469	1 487 934
- недвижимостью	691 899	45 888	20 353	-	758 140
- оборудованием и транспортными средствами	352 871	42 353	-	3 469	398 693
- прочими активами	188 446	10 000	-	-	198 446
- поручительствами и банковскими гарантиями	94 561	38 094	-	-	132 655
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 430 492	181 894	20 353	3 469	1 636 208

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	343 785	15 253	-	119	359 157
Кредиты, обеспеченные:	747 431	37 595	29 305	-	814 331
- недвижимостью	302 828	5 448	29 305	-	337 581
- оборудованием и транспортными средствами	251 000	17 457	-	-	268 457
- прочими активами	64 911	-	-	-	64 911
- поручительствами и банковскими гарантиями	128 692	14 690	-	-	143 382
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 091 216	52 848	29 305	119	1 173 488

Далее производится анализ корпоративных кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010				2009			
	Крупные кредиты	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты малому бизнесу	Итого	Крупные кредиты	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты малому бизнесу	Итого
Корпоративные кредиты								
Текущие и индивидуально необесцененные								
с кредитной историей свыше 2 лет	45 000	295 483	136 100	476 583	89 500	25 000	352 565	467 065
с кредитной историей менее 2 лет	75 000	103 562	373 448	552 010	50 000	70 200	273 442	393 642
кредиты, пересмотренные в отчетном году	26 500	149 399	189 216	365 115	-	-	199 166	199 166
Итого текущие и индивидуально необесцененные	146 500	548 444	698 764	1 393 708	139 500	95 200	825 173	1 059 873
Просроченные, но необесцененные								
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	8 415	8 415	-	-	6 983	6 983
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	-	-	-	-	1 758	1 758
Итого просроченные, но необесцененные	-	-	8 415	8 415	-	-	8 741	8 741
Индивидуально обесцененные								
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	20	20
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	6 800	6 800
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	10 195	10 195
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	28 369	28 369	-	-	5 587	5 587
Итого индивидуально обесцененные	-	-	28 369	28 369	-	-	22 602	22 602

Общая сумма корпоративных кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	146 500	548 444	735 548	1 430 492	139 500	95 200	856 516	1 091 216
Резерв под обесценение корпоративных кредитов и дебиторской задолженности	1 408	23 398	102 580	127 386	563	181	40 999	41 743
Итого корпоративных кредитов и дебиторской задолженности	145 092	525 046	632 968	1 303 106	138 937	95 019	815 517	1 049 473

Далее производится анализ кредитов и дебиторской задолженности физических лиц по кредитному качеству:

	2010			2009				
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские и прочие кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого	Потребительские и прочие кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц								
Текущие и индивидуально необесцененные	178 946	20 353	3 469	202 768	51 491	29 305	-	80 796
Просроченные, но необесцененные								
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	-	-	-	-	-	-	-	-

Индивидуально обесцененные								
с задержкой платежа менее 30 дней	425	-	-	425	121	-	-	121
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	171	-	-	171	197	-	-	197
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	134	-	-	134	490	-	-	490
с задержкой платежа свыше 180 дней	2218	-	-	2218	668	-	-	668
Итого индивидуально обесцененные	2 948	-	-	2 948	1 476	-	-	1 476
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности физических лиц до вычета резервов	181 894	20 353	3 469	205 716	52 967	29 305	-	82 272
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности физических лиц	6 814	87	20	6 921	2 604	170	-	2774
Итого кредитов и дебиторской задолженности физических лиц	175 080	20 266	3 449	198 795	50 363	29 135	-	79 498

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 выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские и про- чие кредиты	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, обеспечением по которым являются:	35 044	-	-	-	35 044
- объекты недвижимости	35 044	-	-	-	35 044
- оборудование/транспорт	-	-	-	-	-
- поручительства, банковские гарантии	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные, обеспечением по которым являются:	67 489	2 278	-	-	69 767
- объекты недвижимости	10 230	-	-	-	10 230
- оборудование/транспорт	10 316	-	-	-	10 316
- товары в обороте	5 498	-	-	-	5 498
- поручительства, банковские гарантии	41 445	2 278	-	-	43 723
Итого	102 533	2 278	-	-	104811

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские и про- чие кредиты	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, обеспечением по которым являются:	35 515	-	-	-	35 515
- объекты недвижимости	10 920	-	-	-	10 920
- оборудование/транспорт	1 503	-	-	-	1 503
- поручительства, банковские гарантии	23 092	-	-	-	23 092
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные, обеспечением по которым являются:	78 793	302	-	-	79 095
- объекты недвижимости	12 187	-	-	-	12 187
- оборудование/транспорт	23 470	-	-	-	23 470
- товары в обороте	1 493	-	-	-	1 493
- поручительства, банковские гарантии	41 643	302	-	-	41 945
Итого	114 308	302	-	-	114 610

Справедливая стоимость объектов недвижимости (нежилой фонд) и прочих активов была определена (кредитным отделом банка) на основании внутренних рекомендаций.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. На отчетную дату 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 636 208 тысяч рублей, (2009г. – 1 173 488 тысяч рублей) См. Примечание 25.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам по ставкам не ниже рыночных. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

9. Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Здания	Офисное и компьютер-ное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2009 года		123 721	32 232	1 878	157 831
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года		124 637	44 437	4 118	173 192
Поступления		1 910	6 010	-	7 920
Выбытия		-	(81)	(717)	(798)
Остаток на конец года		126 547	50 366	3 401	180 314
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года		(916)	(12 205)	(2 240)	(15 361)
Амортизационные отчисления		(2 175)	(11 373)	(1 346)	(14 894)
Выбытия накопленной амортизации		-	81	717	798
Остаток на конец года		(3 091)	(23 497)	(2 869)	(29 457)
Остаточная стоимость на 01.01.2010 года		123 456	26 869	532	150 857
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года		126 547	50 366	3 401	180 314
Поступления		24 278	5 254	878	30 410
Выбытия		-	-	(210)	(210)
Остаток на конец года		150 825	55 620	4 069	210 514
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года		(3 091)	(23 497)	(2 869)	(29 457)
Амортизационные отчисления		(2 325)	(12 430)	(1 166)	(15 921)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	210	210
Остаток на конец года		(5 416)	(35 927)	(3 825)	(45 168)
Остаточная стоимость за 31.12.2010 года		145 409	19 693	244	165 346

По состоянию за 31 декабря 2009 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированное имущество на сумму 5 911 тысяч рублей (2009 г.: 2 949 тысяч рублей), транспортные средства включают полностью амортизированное имущество на сумму 753 тысяч рублей (2009 г.: 365 тысяч рублей).

10. Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Инвестиционная недвижимость	38 000	38 000
Итого инвестиционная недвижимость	38 000	38 000

На отчетную дату 31 декабря 2010 года справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости составила 38 000 тысяч рублей.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определена на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной классификацией и имеющего недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционная недвижимость представляет собой объект недвижимого имущества, полученный Банком в счет погашения задолженности по кредитному договору по соглашению об отступном и реклассифицированный из категории «Долгосрочные активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи».

11. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Расчеты по брокерским операциям	10 674	3
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 052	3 288
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	1 423	1 227
Прочие	160	160
За вычетом резерва под обесценение	(1 759)	(1 172)
Итого прочих активов	16 550	3 506

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1172	1090
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	612	103
Списание прочих активов за счет резерва	(25)	(21)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	1759	1172

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 23.

12. Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	50 911
Итого средств других банков	-	50 911

По состоянию за 31 декабря 2010 года средств других банков привлечено не было (2009г.: средства Банка России в сумме 50 911 тысяч рублей).

13. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	66 988	36 584
- срочные вклады	1 340 993	885 535
- прочие средства	475	376
Итого средств физических лиц	1 408 456	922 495
Государственные и общественные организации		
- расчетные счета	18 479	11 135
-срочные депозиты	1 000	450
Итого средств государственных и общественных организаций	19 479	11 585
Прочие корпоративные клиенты		
- расчетные счета финансовых организаций	11 782	14 110
- срочные депозиты финансов организаций	3 252	1 658
- расчетные счета нефинансовых организаций	330 941	163 808
- срочные депозиты нефинансовых организаций	43 151	39 748
- расчетные счета индивидуальных предпринимателей	86 645	64 328
Итого средств прочих корпоративных клиентов	475 771	283 652
Итого средств клиентов	1 903 706	1 217 732

По состоянию за 31 декабря 2010 года у Банка было 10 крупнейших клиентов с остатками свыше 10 690 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 10 крупнейших клиентов с остатками свыше 6 900 тысяч рублей). Общий остаток средств таких клиентов составил 191 838 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 126 421 тысяча рублей) или 10,1% (31 декабря 2009 года: 10,4%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ средств клиентов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Векселя	6 123	3
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	6 123	3

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя размещенные Банком беспроцентные векселя с номиналом в российских рублях.

На отчетную дату 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 6 123 тысяч рублей (2009г.: 3 тысячи рублей). См. Примечание 25.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 23

15. Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Субординированные депозиты	47 500	5 000
Итого прочих заемных средств	47 500	5 000

Банк привлек субординированные депозиты в сумме 5 000 тысяч рублей в 2004 году, в сумме 42 500 тысяч рублей в 2010 году. По состоянию на 31 декабря 2010 года субординированные депозиты были отражены в отчетности по амортизированной стоимости 47 500 тысяч рублей (2009 г.: 5 000 тысяч рублей).

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты Банком долга.

За 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость субординированных депозитов составила 47 500 тысяч рублей (2009 г.: 5 000 тысяч рублей). См. Примечание 25.

Анализ субординированных депозитов по срокам погашения представлен в Примечании 23.

16. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера	1 890	403
Оценочные обязательства	880	-
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	1 307	815
Прочая кредиторская задолженность	1 034	635
Прочие налоги к уплате	822	875
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	226	-
Отложенные доходы по аренде сейфовых ячеек	3	-
Итого прочих обязательств	6 162	2 728

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

17. Уставный капитал*(в тысячах российских рублей)*

На 1 января 2009 года	114 200
Сумма, скорректированная с учетом инфляции	37 459
Взнос участников	6 850
За 31 декабря 2009 года	158 509
Взнос участников	24 210
за 31 декабря 2010 года	182 719

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, составляет 114 200 тысяч рублей (сумма инфлирования уставного капитала – 37459 тысяч рублей).

В 2010 году дополнительный взнос в уставный капитал был произведен участниками в неденежной форме в сумме 24 210 тысяч рублей в виде долей в праве общей долевой собственности на недвижимое имущество – цокольный этаж в здании Банка (2009г.: взнос в денежной форме 6 850 тысяч рублей).

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

18. Процентные доходы и расходы

	2010	2009
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	230 781	165 907
Корреспондентские счета в других банках	2 685	454
Учтенные векселя кредитных организаций	155	273
Средства в других банках	70	996
Средства в Банке России	-	2 279
	233 691	169 909
Процентные доходы по финансовым активам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей или убытков		
Долговые ценные бумаги кредитных организаций, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей или убытков	423	-
	423	-
Итого процентных доходов	234 114	169 909
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	(149 558)	(92 303)
Срочные депозиты юридических лиц	(3 428)	(1 253)
Срочные депозиты Банка России	(525)	(1 482)
Субординированные депозиты	(405)	(350)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(337)	-
Текущие/расчетные	(175)	(2 129)
Итого процентных расходов	(154 428)	(97 517)
Чистые процентные доходы	79 686	72 392

19. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	47 363	35 140
Кассовые операции	31 777	16 155
Кредитные операции	12 278	15 070
Комиссии за открытие и ведение ссудных счетов	3 754	4 994
Гарантии выданные	2 834	448
Прочее	458	388
Итого комиссионных доходов	98 464	72 195
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(4 436)	(3 000)
Инкассация	(2 377)	(2 678)
Прочее	(1 320)	(890)
Итого комиссионных расходов	(8 133)	(6 568)
Чистые комиссионные доходы	(90 331)	(65 627)

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

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Ценные бумаги, имеющие котировку	2 557	84
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 557	84

21. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Расходы на содержание персонала		61983	57 315
Административные расходы		17585	12 771
Амортизация основных средств		15921	14 894
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		11588	10 716
Аренда		9720	11 823
Взносы в государственную систему страхования вкладов		4651	2 755
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		3 023	2 974

ООО Банк «Кузнецкий»

Реклама и маркетинг	1 592	1 444
Прочее	8 030	7 596
Итого административных и прочих операционных расходов	134 093	122 288

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 11 144 тысячи рублей (2009г.: 9 611 тысяч рублей), расходы по добровольному медицинскому страхованию в размере 540 тысяч рублей (2009г.: 315 тысяч рублей).

22. Налог на прибыль

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Текущие (расходы) возмещение по налогу на прибыль	5 518	(695)
Изменения отложенного налогообложения, связанные: - с возникновением и списанием временных разниц	(3 895)	(1 753)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль за год	1 623	(2 448)

В 2010г. ставка налога на прибыль составляет 20% (2009г.: 20%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(52 298)	2 458
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2010г.:20%; 2009г.:20%)	0	(492)
Эффект от постоянных разниц	1 623	(1 956)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(1 623)	(2 448)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2009г.: 20%).

Далее представлено движение налогооблагаемых временных разниц за 2010 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	изменение	2010
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	(330)	(299)
Основные средства	(6 690)	(265)	(6 955)
Списание материалов на расходы	-	9	9
Резерв по оценочным обязательствам	-	176	176
Общая сумма отложенного налогового актива	(6 659)	(410)	(7 069)
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Наращенные процентные доходы по кредитам	-	2 033	2033
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	2 033	2033
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(6 659)	1 623	(5 036)

Далее представлено движение налогооблагаемых временных разниц за 2009 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2008	изменение	2009
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48	(17)	31
Общая сумма отложенного налогового актива	48	(17)	31
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	(5 917)	(773)	(6 690)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(5 917)	(773)	(6 690)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(5 869)	790	(6 659)

23. Управление рисками

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск (ценовой (фондовый) и процентный риск), операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риск.

Политики по управлению рисками направлены на определение и анализ указанных рисков, установление соответствующих лимитов риска и контроля, а также дальнейший мониторинг рисков и обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Подход Банка к управлению рисками строится из трех основных элементов: структура управления риском, выявление риска и оценка риска, управление и контроль.

Совет Директоров Банка определяет основные принципы управления банковскими рисками и допустимый уровень совокупного риска, оценивает эффективность системы управления банковскими рисками, контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и за соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками, а также принимает решение о совершении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

Правление Банка определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и установления их пограничного значения (лимитов), осуществляет контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками, распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представление отчетности, регулярно оценивает качество управления банковскими рисками.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится не реже двух раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением и Советом директоров Банка.

Все виды рисков выявляются и управляются в рамках системы управления рисками Банка.

Правление Банка ежемесячно, а по ряду рисков ежеквартально рассматривает отчеты об уровне банковских рисков. Обзор основных рисков доводится до сведения Совета Директоров Банка в рамках полугодового отчета об управлении банковскими рисками. По итогам за год проводится оценка уровня совокупного риска.

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по судной задолженности перед Банком в соответствии с условиями договора, либо существование реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). К кредитному риску также относится риск потерь, связанных с ухудшением финансового состояния дебитора, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг, повлекшее за собой неисполнение обязательств перед Банком.

Банк управляет кредитным риском в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, которые подлежат пересмотру и обновлению на периодической основе или по мере необходимости. Управление кредитным риском, в качестве составной общей системы управления рисками, направлено на обеспечение устойчивого развития Банка.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, а также минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимит на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимит максимальной суммы кредитов, предоставленных своим участникам и инсайдерам, лимит на размер ссуды, включаемой в портфель однородных ссуд, лимиты самостоятельного кредитования для внутренних структурных подразделений.

В Банке создан Кредитный комитет - постоянно действующим коллегиальным органом Банка, подотчётный Правлению Банка, к компетенции которого относится обеспечение реализации кредитной политики Банка в области кредитования юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица.

Решения о совершении крупных сделок принимаются Советом Директоров Банка.

Управление кредитным риском включает в себя ряд мероприятий в различных областях: организационные, кадровые мероприятия, специальные мероприятия по защите Банка от нарушений кредитного процесса.

Организационные мероприятия предусматривают определение обязанностей круга лиц, занятых кредитованием. Организация кредитного процесса с позиции управления кредитным риском заключается в разработке кредитной политики, формулировании стратегии кредитования, принятии решений об организационной структуре управления кредитными операциями, установлении систем минимизации риска, организации порядка рассмотрения кредитных заявок, установлении полномочий на выдачу кредитов.

Кадровые мероприятия охватывают обучение и повышение квалификации сотрудников, занятых кредитованием.

К специальным мероприятиям управления кредитным риском относятся те инструменты, которые Банк применяет в процессе ведения кредитных операций, и прежде всего лимиты кредитования. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Внутренние документы Банка в области кредитования устанавливают процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок, методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса и розничных клиентов), требования к кредитной документации, процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Банк проводит постоянный мониторинг финансового положения и обслуживания долга заемщиков.

Банк проводит оценку кредитного риска Банка на основании следующих показателей: качества ссуд, качества активов, доли просроченных ссуд, размера резервов по ссудам и иным активам, концентрации крупных кредитных рисков, концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), инсайдеров, достаточности собственных средств (капитала). Далее приведены значения показателей и уровня кредитного риска:

	2010	2009
Показатель качества ссуд	3,6	2,1
Показатель риска потерь	54,71	19,92
Показатель доли просроченных ссуд	1,85	2,08
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	2,37	4,54
Показатель концентрации крупных кредитных рисков	560,3	446,2
Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров	9,91	11,27
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	2,24	1,19
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	11,29	14,71
Обобщающий показатель уровня кредитного риска	2	2
Уровень кредитного риска	умеренный	умеренный

Банк выделяет следующие этапы процесса управления кредитными рисками:

- идентификация кредитных рисков;
- анализ и оценка кредитных рисков;
- разработка и проведение мероприятий по ограничению, снижению риска;
- мониторинг уровня кредитных рисков, контроль соблюдения установленных процедур оценки кредитных рисков;
- подготовка отчетности об уровне кредитных рисков для руководства;
- мониторинг и оптимизация процедур идентификации, оценки, методы снижения, ограничения и контроля кредитных рисков в ходе деятельности Банка.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. В качестве обеспечения Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- гарантии и поручительства:
 - гарантии субъектов Российской Федерации или муниципальных образований;
 - поручительства платежеспособных предприятий и организаций, физических лиц;
- имущественные активы:

- транспортные средства;
- оборудование, в т.ч. приобретаемое оборудование с обязательным оформлением в качестве дополнительного обеспечения залога прав требования по Договору (контракту) купли-продажи данного оборудования;
- товарно-материальные ценности, в т.ч. запасы готовой продукции, товары, сырье, материалы, полуфабрикаты в обороте (переработке), животные на откорме;
- объекты недвижимости;
- ликвидное личное имущество индивидуальных предпринимателей либо граждан, являющихся учредителями малых предприятий.
- **имущественные права (требования):**
 - права требования по контракту (договору), при этом сроки выполнения обязательств по кредиту целесообразно синхронизировать с планируемыми сроками поступления выручки по контракту (договору). Права требования по контракту (договору) могут использоваться в качестве дополнительного обеспечения, если иное не установлено Кредитным комитетом Банка;
 - залог имущественных прав на строящиеся площади, залог права аренды, включая залог права аренды земельного участка (при финансировании строительных проектов);
 - залог имущественных прав на банковский депозит;
 - имущественные права по договору лизинга.

Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

	2010	2009
Количество заемщиков	22	22
Общая сумма задолженности (в тысячах российских рублей)	774 442	664 764

За период с 31 декабря 2010 года по 31 декабря 2009 года у Банка не было существенной концентрации по прочим рискам.

Рыночный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости его активов вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций. Рыночный риск Банка состоит из процентного риска и ценового (фондового) риска.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

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 в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В соответствии с принципом ограничения потерь суммарный объем установленных Правлением лимитов рыночного риска не превышает установленные Банком России нормативные соотношения. Помимо этого, Банк также осуществляет аналитическую работу по ограничению уровня рыночных рисков.

В Банке определены следующие лимиты:

- для процентного риска;
- для фондового риска.

Правлением Банка устанавливаются процентные ставки по депозитам и кредитам, которые предварительно утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок для основных категорий финансовых инструментов:

ООО Банк «Кузнецкий»

<i>(в процентах годовых)</i>	2010	2009
Активы		
Межбанковские кредиты и депозиты	7,0	7,8
остатки по счету НОСТРО	3,7	4,6
Кредиты клиентам	16,8	19,5
Обязательства		
Депозиты банков	8,0	9,4
Депозиты клиентов	8,4	8,6
Вклады физических лиц	13,2	13,9

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок) может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(664)	(622)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 624)	(2 328)

Оценка процентного риска производится по двум показателям: чистая процентная маржа и чистый спрэд от кредитных операций:

	2010	2009
Чистая процентная маржа	4,5	6,5
Чистый процентный спрэд от кредитных операций	6,8	10,0

Ценовой (фондовый) риск (далее фондовый риск) представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк ограничивает принятие фондового риска путем установления лимитов.

Риск ликвидности – это риск возникновения затруднений при выполнении финансовых обязательств Банка. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из прогнозирования денежных потоков и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов, разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования, осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя управление мгновенной ликвидностью, управление текущей ликвидностью, управление среднесрочной ликвидностью, управление долгосрочной ликвидностью, антикризисное управление ликвидностью.

Управление мгновенной ликвидностью Банка направлено на поддержание ликвидной позиции текущего дня на должном уровне при реализации наиболее вероятного сценария событий. Управление текущей ликвидностью Банка направлено на поддержание ликвидной позиции на период до 30 дней на должном уровне при реализации рассматриваемых сценариев событий. Управление среднесрочной ликвидностью Банка направлено на поддержание ликвидной позиции на период до 1 года на должном уровне при реализации рассматриваемых сценариев событий. Управление долгосрочной ликвидностью Банка направлено на поддержание ликвидной позиции свыше 1 года на должном уровне при реализации рассматриваемых сценариев событий. Антикризисное управление ликвидностью Банка направлено на

обеспечение выполнения Банком своих обязательств в случае возникновения нарушений ликвидности и восстановление ликвидности.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- ежедневное и непрерывное осуществление управления ликвидностью;
- соответствие применяемых методов и инструментов оценки риска ликвидности требованиям нормативных документов Банка России, внутрибанковских документов в области управления рисками;
- разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- установление предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности
- своевременное предоставление информации о будущем поступлении или списании денежных средств от структурных подразделений в ответственное подразделение;
- обеспечение исключения конфликта интересов между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности при принятии решений;
- принятие в расчет риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности, строгий учет срочности источника ресурсов и его объема при размещении активов в различные финансовые инструменты;
- предварительный анализ крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах.

Банк не реже двух раз в год проводит «стресс-тестирование» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях.

Оценка риска потери ликвидности проводится Банком ежедневно.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. На протяжении 2010 года нормативы ликвидности соответствовали установленному Банком России уровню.

Ниже представлена позиция по ликвидности Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее	От 1 до 6	От 6 до 12	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
	1 месяца	месяцев	месяцев				
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	377 173						377 173
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 477	10 077	4 044	8 840			33 438
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 483						12 483
Средства в других банках	1 000						1 000
Кредиты и дебиторская задолженность	68 973	289 122	337 518	806 288			1 501 901
Объекты инвестиционной недвижимости						38 000	38 000
Основные средства						165 346	165 346
Текущее требование по налогу на прибыль		5 518					5 518
Прочие активы	14 502	225	336	1 487			16 550
Итого активов	484 608	304 942	341 898	816 615	0	203 346	2 151 409

Обязательства							
Средства других банков							
Средства клиентов	608 182	589 920	236 666	468 938			1 903 706
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 003		50	1 070			6 123
Прочие заемные средства				47 500			47 500
Отложенное налоговое обязательство						5 036	5 036
Прочие обязательства	4 875	1 287					6 162
Итого обязательств	618 060	591 207	236 716	517 508	0	5 036	1 968 527
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года							
	(133 452)	(286 265)	105 182	299 107	0	198 310	182 882
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года							
	(133 452)	(419 717)	(314 536)	(15 428)	(15 428)	182 882	

Ниже представлена позиция по ликвидности Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	162 333						162 333
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 154	1 283	2 320	2 494			8 251
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157						157
Средства в других банках	1 000						1 000
Кредиты и дебиторская задолженность	26 158	467 784	293 452	341 577			1 128 971
Объекты инвестиционной недвижимости						38 000	38 000
Основные средства						150 857	150 857
Прочие активы	1 383	666	926	107		424	3 506
Итого активов	193 185	469 733	296 698	344 178	0	189 281	1 493 075
Обязательства							

ООО Банк «Кузнецкий»

Средства других банков		50 911					50 911
Средства клиентов	317 878	189 368	342 473	368 013			1 217 732
Выпущенные долговые ценные бумаги		3					3
Прочие заемные средства				5 000			5 000
Текущее обязательство по налогу на прибыль		695					695
Отложенное налоговое обязательство						6 659	6 659
Прочие обязательства	1 847	881					2 728
Итого обязательств	319 728	241 855	342 473	373 013	0	6 659	1 283 728
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	(126 543)	227 878	(45 775)	(28 835)	0	182 622	209 347
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	(126 543)	101 335	55 560	26 725	26 725	209 347	

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

Отличительным признаком операционного риска от иных видов банковских рисков является потенциальная возможность Банка понести финансовые потери вследствие неверно выстроенной технологии, нарушения порядка взаимодействия между подразделениями, ошибок персонала и технических сбоев.

Цель Банка состоит в управлении операционным риском таким образом, чтобы максимально обеспечить сохранность активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Основные принципы управления операционным риском включают в себя:

- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими Банка в части реализации основных принципов управления операционным риском;
- соответствие внутренних документов и процедур требованиям законодательства и регулирующих органов;
- проведение периодической оценки подверженности операционному риску;
- разработка планов по поддержанию деятельности Банка в чрезвычайных ситуациях;
- проведение обучения и профессиональное развитие сотрудников;
- соблюдение этических стандартов.

Банком проводится мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов операционного риска, ежемесячного расчета показателей индикаторов риска и ежемесячной оценки уровня операционного риска.

Для преодоления операционных рисков в Банке широко практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно дорабатывается внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков.

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

С целью недопущения возникновения правового риска Банк принимает следующие меры:

- устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью предотвращения некомпетентных и (или) необоснованных действий сотрудников Банка;
- поводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.
- использует в работе принципы «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента»;
- реализует программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программа установления и идентификации выгодоприобретателей.
- определяет подотчетность и ответственность руководителей и служащих, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности.
- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком;
- обеспечивает доступ к правовой информации путем установки специализированных правовых программ пользователям, чья работа связана с такой необходимостью;
- организует систему разработки, согласования и утверждения типовых договоров и сделок, отвечающую требованиям правовой защиты интересов Банка.
- устанавливает требование по согласованию проводимых операций с юридическим отделом;
- с целью недопущения хищений и злоупотреблений Банком применяются такие ограничительные меры, как ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет.

Банк уделяет внимание вопросам правовой защищенности деятельности Банка. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов. Это позволяет существенно снизить риски потери Банком репутации и укрепить имидж надежного и опытного банка, чутко реагирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

Система управления правовым риском и риском потери деловой репутации состоит из трех этапов:

- предварительный;
- текущий;
- последующий.

Предварительный этап представляет собой систему административных, организационных и финансовых мер по недопущению возникновения правового риска и риска потери деловой репутации до момента вступления Банка в договорные отношения.

Текущий этап состоит из выявления, анализа и оценки возникающих рисков, а также текущего мониторинга за состоянием уровня правового риска и риска потери деловой репутации.

Последующий этап состоит из анализа недостатков в организации системы, которые привели к возникновению рисков, рекомендаций по ее оптимизации и контролю за ее эффективностью.

Комплаенс-риск — риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся банковской деятельности (далее – «соответствие

законодательству в сфере комплаенса), а также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников Банка внутренним и внешним нормативным документам.

Областями возникновения комплаенс-риска чаще всего являются:

- конфликт интересов, возникающий между Банком и сотрудником; между клиентом и Банком;
- противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- налоговое законодательство.

Правление Банка с помощью комплаенс-функции не реже одного раза в полгода выявляет и оценивает основные аспекты комплаенс-рисков, стоящие перед Банком и разрабатывает планы по управлению ими.

Стратегический риск является одним из существенных для деятельности Банка. Система управления стратегическим риском организуется в следующих целях:

- минимизации вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям;
- снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк;
- повышение эффективности проводимых операций за счет повышения качества управления ими;
- обеспечение соблюдения законных интересов своих клиентов, участников и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

- предварительный контроль - меры по недопущению возникновения факторов риска;
- текущий контроль - выявление, анализ и оценка факторов риска;
- последующий контроль - система мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска.

Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Банке на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Банку сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

24. Условные обязательства

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Как следствие могут быть начислены дополнительные налоги, пени, штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три года деятельности, непосредственно предшествующие году проверки.

ООО Банк «Кузнецкий»

По мнению Руководства, по состоянию за 31 декабря 2010 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка с точки зрения налогового законодательства будет стабильным.

Обязательства капитального характера

За 31 декабря 2010 года как и за 31 декабря 2009 год Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
менее 1 года	8 168	7 846
от 1 года до 5 лет	2 819	7 276
Итого обязательств по операционной аренде	10 987	15 122

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Неиспользованные кредитные линии		45 387	121 294
Гарантии выданные		156 444	783
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	16	(1 890)	(403)
Итого обязательств кредитного характера		199 941	121 674

Общая сумма обязательств Банка по неиспользованным лимитам по предоставлению кредитов и гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлено изменение резерва по обязательствам кредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера на 1 января		403	247
Создание резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера в течение периода	16	1487	156
Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера на 31 декабря		1 890	403

Оценочные обязательства

Банк имеет правовое обязательство по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, своим работникам. Данное обязательство вытекает из требований трудового законодательства Российской Федерации. Сумма обязательств надежно оценена по состоянию на отчетную дату. Основанием для расчета служат данные по количеству дней неиспользованного отпуска на отчетную дату и среднедневной заработок за 2010 год по всем сотрудникам.

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк признает резерв по оценочным обязательствам по выплатам своим работникам, связанным с неиспользованными отпусками, в размере более 28 календарных дней в сумме 880 тыс.руб.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам с незначительным объемом операций на финансовых рынках. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов по состоянию за 31 декабря 2010 года приведена в Примечании 8.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 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.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, продажу векселей. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
<i>Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резервов на конец года</i>		

Участники	21 075	22 576
Ключевой управленческий персонал	4 593	5 332
Процентный доход за год		
Участники	3 729	1 954
Ключевой управленческий персонал	92	690
Текущие/расчетные счета на конец года		
Участники	212	445
Прочие связанные стороны	30	0
Срочные депозиты на конец года		
Участники	10 111	12 031
Ключевой управленческий персонал	5 005	8 298
Прочие связанные стороны	16 146	0
Процентные расходы за год		
Участники	375	510
Ключевой управленческий персонал	258	767
Прочие связанные стороны	1 492	0
Выпущенные долговые ценные бумаги на конец года		
Участники	0	5 000
Полученные гарантии и поручительства на конец года		
Участники	27 283	46 500
Ключевой управленческий персонал		1 829
Комиссионные доходы за год		
Участники	52	56
Прочие связанные стороны	3	0
Вознаграждения руководящему персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	8 805	13 659

Выплаты вознаграждений членам Совета Директоров составили 1 320 тысяч рублей (2009г.:0 тысяч рублей).

27. События после отчетной даты

В 2011 году Банком было осуществлено:

- направление на покрытие убытка отчетного года по российской бухгалтерской отчетности части средств резервного фонда в сумме 27 460 тысяч рублей и части средств нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 23 650 тысяч рублей;

- регистрация увеличения уставного капитала в сумме 48 031 тысяч рублей;

- принятие решения об изменении организационно-правовой формы ООО Банк «Кузнецкий» на ОАО Банк «Кузнецкий» и начале процедуры акционирования с даты регистрации увеличения уставного капитала Банка.

28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается в связи с вероятностью использования соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено и подписано от имени Правления ООО Банк «Кузнецкий» 23 июня 2011 года.

М.А.Дралин
Председатель Правления

Я.В. Макушина
Главный бухгалтер