

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

	Примечание	2010	2009
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	464 025	338 708
Обязательные резервы ЦБ РФ		20 420	13 337
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы другим банкам	6	131 402	161 391
• Кредиты и займы клиентам	6	2 523 673	2 109 047
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	7	-	45 917
<b>Всего финансовых активов</b>		<b>2 655 075</b>	<b>2 316 355</b>
Инвестиционное имущество	8	1 106	1 149
Основные средства	9	45 249	27 930
Прочие активы	11	139 481	48 354
<b>Всего активов</b>		<b>3 325 356</b>	<b>2 745 833</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
Финансовые обязательства:			
• Средства других банков	12	113 911	20 002
• Средства клиентов	12	2 716 566	2 249 177
• Векселя	12	1 500	16 210
• Субординированные займы	12	100 000	100 000
• Прочие финансовые обязательства		801	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>		<b>2 932 778</b>	<b>2 385 389</b>
Прочие обязательства	13	16 581	15 375
<b>Всего обязательств</b>		<b>2 949 359</b>	<b>2 400 764</b>
Выпущенный капитал и капитальные резервы	14	375 997	345 069
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>3 325 356</b>	<b>2 745 833</b>

Председатель правления

Галонов М. В.

Главный бухгалтер

Максимова М. В.

Примечания на страницах с 9 по 60  
неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

	Примечание	2010	2009
Процентные доходы		350 559	327 255
Процентные расходы		<u>(205 892)</u>	<u>(186 145)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	15	<u>144 667</u>	<u>141 110</u>
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям по ссудам и дебиторской задолженности		<u>(4 807)</u>	<u>(22 014)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа) с учетом изменения оценочного резерва по кредитным потерям		139 860	119 096
Комиссионные доходы		54 194	47 105
Комиссионные расходы		<u>(19 739)</u>	<u>(14 658)</u>
Чистый комиссионный доход/(убыток)	16	34 455	32 447
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	17	10 322	<u>(5 343)</u>
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	18	5 469	21 521
Другой доход	19	672	82
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям по ссудам и дебиторской задолженности	6		
Административные расходы	20	<u>(142 463)</u>	<u>(118 185)</u>
Прочие расходы	20	<u>(5 921)</u>	<u>(5 129)</u>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>42 394</b>	<b>44 489</b>
Расходы по налогам на прибыль	21	<u>(6 865)</u>	<u>(16 327)</u>
<b>Прибыль/(убыток)</b>		<b>35 529</b>	<b>28 162</b>
Прочая совокупная прибыль		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Общая совокупная прибыль</b>		<b>35 529</b>	<b>28 162</b>

Председатель правления  
Гапонов М. В. \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер  
Максимова М. В. \_\_\_\_\_

Примечания на страницах с 9 по 60 неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

	Примечание	Выпущенный капитал	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Прочие резервы	Всего капитала
<b>По состоянию на 31.12.2008</b>		<b>258 946</b>	<b>50 969</b>	<b>12 847</b>	<b>322 762</b>
Общая совокупная прибыль		-	28 162	-	<b>28 162</b>
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду		-	(5 855)	-	<b>(5 855)</b>
Отчисления в резерв, установленный законодательством	14	-	(7 806)	7 806	-
<b>По состоянию на 31.12.2009</b>		<b>258 946</b>	<b>65 470</b>	<b>20 653</b>	<b>345 069</b>
Общая совокупная прибыль		-	35 529	-	<b>35 529</b>
Дивиденды, относящиеся к прошлому периоду		-	(4 601)	-	<b>(4 601)</b>
Отчисления в резерв, установленный законодательством	14	-	(7 079)	7 079	-
<b>По состоянию на 31.12.2010</b>		<b>258 946</b>	<b>89 319</b>	<b>27 732</b>	<b>375 997</b>

Председатель правления  
Гапонов М. В. \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер  
Максимова М. В. \_\_\_\_\_

Примечания на страницах с 9 по 60 неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

	Примечание	2010	2009
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Поступления по процентным платежам		347 573	320 188
Выплаты по процентам		(198 944)	(189 156)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги		54 692	47 105
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам		(19 739)	(14 658)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, за исключением переоценки		10 322	(7 190)
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки		27 440	29 692
Другие поступления		445	62
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль		(151 952)	(118 157)
Платежи по налогам на прибыль		(13 820)	(7 040)
<b>Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>56 017</b>	<b>60 846</b>
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		(7 083)	(10 277)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:			
• кредитов и займов другим банкам		28 818	(164 619)
• кредитов и займов клиентам		(416 235)	80 917
• активов, имеющих в наличии для продажи		45 917	(43 416)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов		(85 453)	(44 611)
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:			
• средств других банков		91 010	(29 258)
• средств клиентов		466 891	470 879
• выпущенных долговых ценных бумаг, кроме облигаций		(14 700)	(295 470)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		7 669	96
<b>Чистый денежный поток от операционной деятельности</b>		<b>172 851</b>	<b>25 087</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(23 695)	(9 297)
Поступления от продажи основных средств		541	-
<b>Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности</b>		<b>(23 154)</b>	<b>(9 297)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выплата дивидендов		(4 601)	(5 855)
<b>Чистый денежный поток от финансовой деятельности</b>		<b>(4 601)</b>	<b>(5 855)</b>
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>145 096</b>	<b>9 935</b>

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)**

Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		338 708	335 552
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		145 096	9 935
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов		<u>(19 782)</u>	<u>(6 779)</u>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>5</b>	<b><u>464 022</u></b>	<b><u>338 708</u></b>

Председатель правления

Гапонов М. В.

\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер

Максимова М. В.

Примечания на страницах с 9 по 60

неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

\_\_\_\_\_

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 1            Общая информация**

Отчитывающаяся организация    Открытое акционерное общество коммерческий банк "Ассоциация",  
сокр. –    ОАО КБ "Ассоциация"

(далее по тексту – «Банк»).

Основной вид деятельности Банка:    банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на осуществление    № 732 от 27.12.2001.  
банковских операций:

Филиалы Банка:                            Костромская обл., г. Шарья, ул. Адм. Виноградова, 9.

Адрес регистрации Банка:                Россия, 603000, г. Нижний Новгород, ул. М. Горького, 61.

Фактическое местонахождение         соответствует адресу регистрации.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **01.06.2011** решением правления Банка.

Правом на внесение изменений в ОТЧЕТНОСТЬ после ее выпуска обладают лица, подписавшие данную отчетность.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2            Основные принципы учетной политики**

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

**2.1            Основа подготовки**

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- инвестиционного имущества;
- активов, предназначенных для продажи, и активов и обязательств, включенных в группы выбытия, предназначенные для продажи;
- основных средств, включенных в класс «Здания и земля»;
- финансовых обязательств, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- обязательств, возникших в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе;
- обязательств по договорам финансовых гарантий;
- обязательств по выдаче ссуд по ставкам ниже рыночных.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на функции затрат в рамках Банка.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

**Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2010 года**

Некоторые новые Стандарты и Изменения, вступившие в силу с 01.01.2010 и после этой даты, стали обязательными для Банка:

Стандарт (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», пересмотренный в январе 2008 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный Стандарт 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.

Данный Стандарт не оказал существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

Стандарт IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые», пересмотренный в ноябре 2008 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты. Пересмотренный Стандарт сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает пользователям его понимание. Данный Стандарт не оказал существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

Применение указанных ниже Стандартов и Толкований, а также изменений к ним, вступившим в силу с 01.01.2010 и после этой даты, существенным образом не оказало влияния на изменение учетной политики Банка, так как в целях раскрытия информации о его деятельности данные документы не являются актуальными:

Стандарт IFRS 3 «Объединение организаций», 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 Стандарт разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный Стандарт 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 Стандарт применяется ретроспективно в отношении объединения организаций, для которого дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года. Данный Стандарт не оказал существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

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

Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые», выпущены в июле 2009 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. Данные изменения не оказали существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

Изменения к Стандарту 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 Стандарта IFRS 2, взаимодействие Стандарта IFRS 2 с другими Стандартами, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов. Данные изменения не оказали существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

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

## **Финансовая отчетность**

### **ОАО КБ "Ассоциация"**

**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- поправка к Стандарту IFRS 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» 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 Стандарте IFRS 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других Стандартах, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Поправка к Стандарту IFRS 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка;
- поправка к Стандарту 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;
- поправка к Стандарту 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 Стандарту IAS 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно Стандарту IFRS 8 до агрегирования. Поправка к Стандарту IAS 36 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

Толкование КИМФО IFRIC 17 «Распределение неденежных активов владельцам» 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 Толкованием Банк должен дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Данное Разъяснение не оказало существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ Банка.

### **Досрочное применение Стандартов**

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

### **Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах**

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

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», пересмотренный в ноябре 2009 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» выпущен в ноябре 2009 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит Стандарт IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить Стандарт для годовых периодов, заканчивающихся 31.12.2009 или после этой даты. Стандарт 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 отчета о совокупном доходе.
- Изменения «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» выпущены в октябре 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте IAS 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевого инструменты. 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.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» -- «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Изменения к Стандарту (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 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.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Толкование предоставляет руководство по учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенными в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию 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 01.01.2011 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.
- «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 МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
  - поправка к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
  - поправка к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментами;
  - поправка к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
  - поправка к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
  - поправка (2008 года) к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандарта IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», Стандарта IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и Стандарта IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
  - поправка к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
  - поправка к Толкованию IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Поправки повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

## **2.2 Консолидация**

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

## **2.3 Сегментная отчетность**

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевыми и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

## **2.4 Пересчет иностранной валюты**

### **Функциональная валюта и валюта представления**

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

### **Операции и сальдо**

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

совокупном доходе, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар –	30,4769 руб.	(2009: 30,2442 руб.),
1 евро –	40,3331 руб.	(2009: 43,3883 руб.).

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости – в составе резервов.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе резервов.

## **2.5 Денежные средства и их эквиваленты**

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ и других банках на счетах до востребования и овернайт, средства, депонированные в ЦБ РФ в форме обязательных резервов, а также эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения и с указанием эквивалентами денежных средств.

Обязательные резервы в ЦБ РФ – денежные средства, не предназначенные для финансирования текущих операций. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

## **2.6 Финансовые инструменты**

Все финансовые активы и обязательства, включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

### **Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства – это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции с деривативами и по хеджированию.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникло бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

#### **Ссуды и дебиторская задолженность**

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть непроемкие финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность – суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть непроемкие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Класс «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить в достаточной степени достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

**Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

**Финансовые активы, переданные без прекращения признания**

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета залога Банка зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- Если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Векселя» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

## **2.7 Резервы**

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

## **2.8 Финансовая аренда**

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

### **Обязательства по договорам финансовой аренды**

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

### **Требования по договорам финансовой аренды**

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

## **2.9 Договоры финансовых гарантий**

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в балансе в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение – в составе других доходов.

#### **2.10 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина.

#### **2.11 Процентные доходы и расходы**

Процентный доход признается в отчете о прибылях и убытках по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности – это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности – это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

#### **2.12 Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

#### **2.13 Доход в форме дивидендов**

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

#### **2.14 Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам**

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

## **2.15 Обесценение финансовых активов**

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платёжном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

**(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости**, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

**(b) для долевых инструментов, учитываемых по себестоимости**, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе;

**(c) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, – накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевой инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе.

## **2.16 Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество – это имущество, 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.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по себестоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения. Амортизация инвестиционного имущества отражается прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Инвестиционное имущество списывается с отчета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Другой доход», убыток – по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

справедливой стоимости. Заработанный арендный доход отражается в прибыли/убытке по статье «Другой доход» отчета о совокупном доходе.

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

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

#### **2.17 Основные средства**

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения. По объектам основных средств, признанным в балансе до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

#### **2.18 Нематериальные активы**

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы – с неограниченного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

#### **2.19 Обесценение нефинансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства, нематериальные активы, инвестиционное имущество и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения – по статье «Другой доход».

#### **2.20 Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

## **2.21      Налоги на прибыль**

### **Текущие налоги на прибыль**

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

### **Отложенные налоги на прибыль**

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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 налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

## **2.22      Выпущенный капитал**

### **Стоимость акционерного капитала**

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

### **Дивиденды**

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### **Выкупленные акции**

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

## **2.23      Фидуциарная деятельность**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Коммиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

## **2.24 Сравнительные данные**

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками**

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется финансовым, кредитным комитетами и комитетом по рискам в соответствии с политикой, утвержденной советом директоров. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Совет директоров обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и производных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

### **3.1 Кредитный риск**

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним осуществляет кредитный комитет Банка, который подотчетен правлению Банка.

#### **3.1.1 Оценка кредитного риска**

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

#### **Долговые ценные бумаги**

Для долговых ценных бумаг, управление кредитным риском по которым и контроль над ним осуществляет кредитный комитет Банка используются внешние рейтинги. Инвестиции в такие ценные бумаги ориентированы на извлечение прибыли путем применения схем, обеспечивающих лучшее кредитное качество активов и легко реализуемую способность ресурсов превращаться из краткосрочной задолженности в долгосрочную за то же самое время.

#### **3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению**

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно. Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Обеспечение**

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- закладные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевыe ценные бумаги.

Кредиты корпоративным клиентам, обязательства по кредитным линиям, как правило, обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

**Соглашения по неттингу**

Банк дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения соглашений по неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по неттингу, как правило, не приводят к изменениям балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на валовой основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по неттингу может изменить за достаточно короткий период общее воздействие кредитного риска по производным инструментам на Банк, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

**Обязательства кредитного характера**

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы-стендбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

**3.1.3 Обесценение и политика по резервированию**

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель ниже второго.

**3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения**

---

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	<b>Максимальная подверженность кредитному риску</b>	
	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	116 242	162 665
Эквиваленты денежных средств	-	13
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы другим банкам	131 402	161 391
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
овердрафты	29	121
срочные кредиты	268 570	158 354
ипотека	20 149	1 423
Корпоративные клиенты:		
крупные	54 672	209 886
малый и средний бизнес	2 170 307	1 739 263
прочие	9 946	-
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Некотируемые:		
долговые ценные бумаги	-	45 917
Торговая и прочая дебиторская задолженность	130 524	45 685
	<b>2 901 841</b>	<b>2 524 718</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>		
Финансовые гарантии	79 896	4 500
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	325 331	153 308
	<b>405 227</b>	<b>157 808</b>

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наилучшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 86.6% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связано с кредитами и займами клиентам (2009: 83.5%), 0% - с долговыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи (2009: 1.8%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от кредитов и займов клиентам, так и от долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, и эта уверенность основывается на следующем:

- ипотечные кредиты, которые представляют значительную часть кредитного портфеля, полностью обеспечены;
- 44.2% кредитов и займов клиентам не относятся ни к просроченным, ни к обесцененным активам (2009: 26%);
- около 211 шт. кредитов и займов клиентам подвергнуты тесту на обесценение на индивидуальной основе и менее, чем 64.5% из них, фактически обесценены.

**Концентрация кредитного риска**

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**(а) По географическому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

2010	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Всего</i>
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	62 816	53 426	<b>116 242</b>
Эквиваленты денежных средств	-	-	-
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы другим банкам	131 402	-	<b>131 402</b>
• Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
овердрафты	29	-	<b>29</b>
срочные кредиты	268 570	-	<b>268 570</b>
ипотека	20 149	-	<b>20 149</b>
Корпоративные клиенты:			
крупные	54 672	-	<b>54 672</b>
малый и средний бизнес	2 170 307	-	<b>2 170 307</b>
прочие	9 946	-	<b>9 946</b>
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Некотируемые:			
долговые ценные бумаги	-	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	130 524	-	<b>130 524</b>
	<b>2 848 415</b>	<b>53 426</b>	<b>2 901 841</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>			
Финансовые гарантии	79 896	-	<b>79 896</b>
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	325 331	-	<b>325 331</b>
	<b>405 227</b>	-	<b>405 227</b>

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**2009**

**Воздействие кредитного риска по  
балансовым статьям:**

Денежные средства и их эквиваленты

Остатки на счетах до востребования  
и овернайты в других банках

44 992 117 673 **162 665**

Эквиваленты денежных средств

13 - **13**

Финансовые активы:

• Кредиты и займы другим банкам

161 391 - **161 391**

• Кредиты и займы клиентам

Ритейл:

овердрафты

121 - **121**

срочные кредиты

158 354 - **158 354**

ипотека

1 423 - **1 423**

Корпоративные клиенты:

крупные

209 886 - **209 886**

малый и средний бизнес

1 739 263 - **1 739 263**

• Активы, имеющиеся в наличии для  
продажи

Некотируемые:

долговые ценные бумаги

45 917 - **45 917**

Торговая и прочая дебиторская  
задолженность

44 796 889 **45 685**

**2 406 156 118 562 2 524 718**

**Воздействие кредитного риска по  
внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии

4 500 - **4 500**

Кредитные линии и прочие  
обязательства кредитного характера

153 308 - **153 308**

**157 808 - 157 808**

**(b) По отраслевому признаку**

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

2010	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках							
	116 242	-	-	-	-	-	<b>116 242</b>
Эквиваленты денежных средств							
	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы:							
• Кредиты и займы другим банкам							
	131 402	-	-	-	-	-	<b>131 402</b>
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
овердрафты							
	-	-	-	-	-	29	<b>29</b>
срочные кредиты							
	-	-	-	-	-	268 570	<b>268 570</b>
ипотека							
	-	-	-	-	-	20 149	<b>20 149</b>
Корпоративные клиенты:							
крупные							
	-	11 606	43 065	-	-	-	<b>54 672</b>
малый и средний бизнес							
	-	164 039	422 570	1 030 494	553 204	-	<b>2 170 307</b>
прочие							
	-	-	-	-	9 946	-	<b>9 946</b>
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Некотируемые:							
долговые ценные бумаги							
	-	-	-	-	-	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность							
	130 283	1	-	-	240	-	<b>130 524</b>
	<b>377 927</b>	<b>175 646</b>	<b>465 635</b>	<b>1 030 494</b>	<b>563 390</b>	<b>288 748</b>	<b>2 901 841</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>							
Финансовые гарантии							
	-	115	67 397	9 413	2 971	-	<b>79 896</b>
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера							
	22 094	55 143	118 130	112 368	6 742	10 855	<b>325 331</b>
	<b>22 094</b>	<b>55 258</b>	<b>185 527</b>	<b>121 781</b>	<b>9 713</b>	<b>10 855</b>	<b>405 227</b>

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**2009**

**Воздействие кредитного риска по  
балансовым статьям:**

Денежные средства и их эквиваленты

Остатки на счетах до

востребования и овернайты в других  
банках

162 665 - - - - - 162 665

Эквиваленты денежных средств

13 - - - - - 13

Финансовые активы:

• Кредиты и займы другим банкам

161 391 - - - - - 161 391

• Кредиты и займы клиентам

Ритейл:

овердрафты

- - - - - 121 121

срочные кредиты

- - - - - 4 158 350 158 354

ипотека

- - - - - 1 423 1 423

Корпоративные клиенты:

крупные

- 172 179 37 707 - - - 209 886

малый и средний бизнес

- 137 653 251 177 1 129 022 210 158 11 253 1 739 263

• Активы, имеющиеся в наличии для  
продажи

Некотируемые:

долговые ценные бумаги

45 917 - - - - - 45 917

Торговая и прочая дебиторская  
задолженность

44 483 - 6 - 1 196 - 45 685

**414 469 309 832 288 890 1 129 022 211 358 171 147 2 524 718**

**Воздействие кредитного риска по  
внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии

- - - 4 000 500 - 4 500

Кредитные линии и прочие

обязательства кредитного характера

510 32 881 57 629 45 148 9 614 7 526 153 308

**510 32 881 57 629 49 148 10 114 7 526 157 808**

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности**

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	<i>Кредиты и займы другим банкам</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>Всего</i>
<b>2010</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	131 402	1 338 823	130 463	116 242	<b>1 716 930</b>
Просроченные, но необесцененные активы	-	285	-	-	<b>285</b>
Обесцененные активы	-	1 237 591	135	-	<b>1 237 726</b>
<b>Валовая стоимость</b>	<b>131 402</b>	<b>2 576 699</b>	<b>130 598</b>	<b>116 242</b>	<b>2 954 941</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(53 026)	(74)	-	<b>(53 100)</b>
<b>Чистая стоимость</b>	<b>131 402</b>	<b>2 523 673</b>	<b>130 524</b>	<b>116 242</b>	<b>2 901 841</b>
<b>2009</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	161 391	553 359	45 693	162 665	<b>923 108</b>
Просроченные, но необесцененные активы	-	2 014	-	-	<b>2 014</b>
Обесцененные активы	-	1 611 617	15	-	<b>1 611 632</b>
<b>Валовая стоимость</b>	<b>161 391</b>	<b>2 166 990</b>	<b>45 708</b>	<b>162 665</b>	<b>2 536 754</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(57 943)	(23)	-	<b>(57 966)</b>
<b>Чистая стоимость</b>	<b>161 391</b>	<b>2 109 047</b>	<b>45 685</b>	<b>162 665</b>	<b>2 478 788</b>

В течение отчетного периода объем ссуд и дебиторской задолженности Банка увеличился на 20.7%, что является результатом расширения кредитного бизнеса.

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на крупных корпоративных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

• **Просроченные, но необесцененные ссуды и дебиторская задолженность**

Ссуды и дебиторская задолженность, просроченные на срок до 90 дней, не тестируются на обесценение, если ниже не указано обратное.

	<b>Валовая стоимость</b>				<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
	<b>до 30 дней</b>	<b>от 31 до 60 дней</b>	<b>от 61 до 90 дней</b>	<b>всего</b>	
<b>2010</b>					
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы клиентам					
Ритейл:					
срочные кредиты	225	-	-	225	-
Корпоративные клиенты:					
малый и средний бизнес	-	60	-	60	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
	<b>225</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	<b>285</b>	<b>-</b>
<b>2009</b>					
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы клиентам					
Корпоративные клиенты:					
малый и средний бизнес	9	324	1 681	2 014	-

• **Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность**

Балансовая стоимость ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, без учета денежных потоков от обеспечения составили 1 186 137 тыс. руб. (2009: 1 557 323 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение валовой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	<b>2010</b>	
	<b>Валовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
овердрафты	-	-
срочные кредиты	14 301	-
ипотека	-	-
Корпоративные клиенты:		
крупные	43 500	-
малый и средний бизнес	1 179 790	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	135	-
	<b>1 237 726</b>	<b>-</b>

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**2009**

Финансовые активы:

• Кредиты и займы клиентам

Ритейл:

срочные кредиты 39 786 -

Корпоративные клиенты:

крупные 213 670 -

малый и средний бизнес 1 358 161 -

Торговая и прочая дебиторская задолженность 15 -

**1 611 632 -**

• **Суды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам.

Суды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, по состоянию на отчетную дату составили 4 126 тыс. руб. (2009: 3 315 тыс. руб.). В таблице ниже представлена структура валовой стоимости таких активов в разрезе классов:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
овердрафты	-	-
срочные кредиты	163	454
ипотека	-	-
Корпоративные клиенты:		
крупные	-	-
малый и средний бизнес	3 980	2 884
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-
	<b>4 143</b>	<b>3 338</b>

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**3.1.6 Кредитный риск по долговым ценным бумагам и прочим долговым инструментам**

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг и прочих долговых инструментов по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:

	<i>Долговые инструменты</i>		
	<i>отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		<i>имеющиеся в наличии для продажи</i>
	<i>торговые</i>	<i>прочие</i>	
<b>2010</b>			
Нет оценки	-	-	-
<b>2009</b>			
Нет оценки	-	-	45 917

**3.1.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности**

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

**3.2 Рыночный риск**

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в казначействе Банка и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

**3.2.1 Техника расчета рыночного риска**

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

**Стресс-тестирование**

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках.

Стресс-тестирование строится в рамках управленческой отчетности. Результаты стресс-тестов представляются на рассмотрение правлению Банка.

Банком осуществляется расчет стресс-теста в целях представления рисков более прозрачными. При построении сценарного анализа Банком использовался исторический сценарий финансового кризиса 2008 года, а также гипотетический сценарий, построенный на изменении финансовой обстановки под воздействием факторов риска.

**3.2.2 Валютный риск**

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

2010	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	390 791	40 702	32 395	137	464 025
Обязательные резервы в ЦБ РФ	20 420	-	-	-	20 420
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	130 000	1 402	-	-	131 402
• Кредиты и займы клиентам	2 492 590	25 828	5 255	-	2 523 673
Торговая и прочая дебиторская задолженность	130 459	61	4	-	130 524
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>3 174 344</b>	<b>67 993</b>	<b>37 654</b>	<b>137</b>	<b>3 270 044</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	(20 000)	(18 286)	(75 625)	-	(113 911)
• Средства клиентов	(2 485 578)	(112 805)	(118 183)	-	(2 716 566)
• Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 500)	-	-	-	(1 500)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 120)	-	-	-	(2 120)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(2 509 198)</b>	<b>(131 091)</b>	<b>(193 808)</b>	<b>-</b>	<b>(2 834 097)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>665 146</b>	<b>(63 098)</b>	<b>(156 155)</b>	<b>137</b>	<b>446 030</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>(401 441)</b>	<b>(2 935)</b>	<b>(852)</b>	<b>-</b>	<b>(405 228)</b>

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	<b>2009</b>				
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	195 936	88 967	53 722	83	<b>338 708</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	13 337	-	-	-	<b>13 337</b>
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	160 000	1 391	-	-	<b>161 391</b>
• Кредиты и займы клиентам	2 078 393	27 996	2 658	-	<b>2 109 047</b>
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 917	-	-	-	<b>45 917</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	16	44 780	889	-	<b>45 685</b>
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>2 493 599</b>	<b>163 134</b>	<b>57 269</b>	<b>83</b>	<b>2 714 085</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	(20 002)	-	-	-	<b>(20 002)</b>
• Средства клиентов	(2 044 046)	(120 735)	(84 396)	-	<b>(2 249 177)</b>
• Выпущенные долговые ценные бумаги	(16 210)	-	-	-	<b>(16 210)</b>
• Прочие заемные средства	(100 000)	-	-	-	<b>(100 000)</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(8 123)	-	-	-	<b>(8 123)</b>
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(2 188 381)</b>	<b>(120 735)</b>	<b>(84 396)</b>	<b>-</b>	<b>(2 393 512)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>305 218</b>	<b>42 399</b>	<b>(27 127)</b>	<b>83</b>	<b>320 573</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>(155 267)</b>	<b>(2 541)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(157 808)</b>

### 3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску, как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Правление устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно казначейством Банка.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
<b>2010</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	116 242	-	-	-	-	<b>116 242</b>
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	131 402	-	-	-	-	<b>131 402</b>
• Кредиты и займы клиентам	15 517	60 458	567 960	1 810 699	69 039	<b>2 523 673</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	130 524	-	-	-	-	<b>130 524</b>
	<b>393 685</b>	<b>60 458</b>	<b>567 960</b>	<b>1 810 699</b>	<b>69 039</b>	<b>2 901 841</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(113 911)	-	-	-	-	<b>(113 911)</b>
• Средства клиентов	(517 512)	(75 048)	(1 203 669)	(920 337)	-	<b>(2 716 566)</b>
• Выпущенные долговые ценные бумаги	(100)	-	(1 400)	-	-	<b>(1 500)</b>
	<b>(631 523)</b>	<b>(75 048)</b>	<b>(1 205 069)</b>	<b>(920 337)</b>	-	<b>(2 831 977)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(227 755)</b>	<b>(14 590)</b>	<b>(637 109)</b>	<b>890 362</b>	<b>69 039</b>	<b>79 947</b>
<b>2009</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	162 678	-	-	-	-	<b>162 678</b>
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	161 391	-	-	-	-	<b>161 391</b>
• Кредиты и займы клиентам	51 914	181 328	408 348	1 431 561	35 417	<b>2 108 568</b>
• Активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 917	-	-	-	-	<b>45 917</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	43 594	-	-	889	-	<b>44 483</b>
	<b>465 494</b>	<b>181 328</b>	<b>408 348</b>	<b>1 432 450</b>	<b>35 417</b>	<b>2 523 037</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(20 002)	-	-	-	-	<b>(20 002)</b>
• Средства клиентов	(982 499)	(116 646)	(701 511)	(448 521)	-	<b>(2 249 177)</b>
• Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(1 200)	(15 010)	-	-	<b>(16 210)</b>
• Прочие заемные средства	-	-	-	(100 000)	-	<b>(100 000)</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 398)	-	(6 725)	-	-	<b>(8 123)</b>
	<b>(1 003 899)</b>	<b>(117 846)</b>	<b>(723 246)</b>	<b>(548 521)</b>	-	<b>(2 393 512)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(538 405)</b>	<b>63 482</b>	<b>(314 898)</b>	<b>883 929</b>	<b>35 417</b>	<b>129 525</b>

### **3.3 Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведении выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

#### **3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности**

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые финансовым комитетом, включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида непополненных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

#### **3.3.2 Фундирование**

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются финансовым комитетом в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам**

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
<b>2010</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	113 982	-	-	-	-	<b>113 982</b>
• Средства клиентов	806 329	432 774	737 542	942 614	-	<b>2 919 259</b>
• Выпущенные долговые ценные бумаги	100	1 400	-	-	-	<b>1 500</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 120	-	-	-	-	<b>2 120</b>
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>922 531</b>	<b>434 174</b>	<b>737 542</b>	<b>942 614</b>	-	<b>3 036 861</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	815 006	175 799	980 889	1 200 509	87 505	<b>3 259 708</b>
<b>2009</b>						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	20 023	-	-	-	-	<b>20 023</b>
• Средства клиентов	987 931	127 913	743 810	569 679	-	<b>2 429 333</b>
• Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 200	15 602	-	-	<b>16 802</b>
• Прочие заемные средства	679	1 293	6 027	117 429	-	<b>125 428</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 398	-	6 725	-	-	<b>8 123</b>
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>1 010 031</b>	<b>130 406</b>	<b>772 164</b>	<b>687 108</b>	-	<b>2 599 709</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	258 581	181 328	408 348	1 432 449	35 417	<b>2 316 123</b>

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**3.3.4 Внебалансовые статьи**

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
<b>2010</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	48 475	255 812	21 044	<b>325 331</b>
Гарантии	11 642	68 254	-	<b>79 896</b>
Обязательства по операционной аренде	10 545	4 779	10 570	<b>25 894</b>
	<b>70 662</b>	<b>328 845</b>	<b>31 614</b>	<b>431 121</b>
<b>2009</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	29 383	123 925	-	<b>153 308</b>
Гарантии	2 000	2 500	-	<b>4 500</b>
Обязательства по операционной аренде	963	59 913	-	<b>60 876</b>
Капитальные обязательства	10 704	-	-	<b>10 704</b>
	<b>43 050</b>	<b>186 338</b>	-	<b>229 388</b>

**3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

**Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости**

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В таблице ниже представлена информация об оценочной справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых в балансе по справедливой стоимости, в сравнении с их балансовой стоимостью по состоянию на отчетную дату:

	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
	2010	2009	2010	2009
<b>Денежные средства и их эквиваленты, отнесенные в категорию "Ссуды и дебиторская задолженность"</b>	116 242	162 678	116 242	162 678
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам	131 402	161 391	131 402	161 391
• Кредиты и займы клиентам				
Ритейл:				
Овердрафты	29	121	29	121
Срочные кредиты	268 571	132 293	228 365	102 628
Ипотека	20 149	677	19 645	412
Корпоративные клиенты:				
Крупные	54 672	85 766	54 377	63 429
Малый и средний бизнес	2 170 306	1 248 120	1 843 769	720 978
прочие	9 946	-	9 946	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	130 375	45 685	130 375	45 685
Финансовые обязательства:				
• Средства других банков	113 911	20 002	113 911	20 002
• Средства клиентов				
Ритейл	1 480 049	924 864	1 557 540	1 014 687
Крупные корпоративные клиенты	408 047	385 620	406 347	385 620
Малый и средний бизнес	397 345	448 649	397 345	448 649
прочие	431 125	490 044	431 125	490 044
• Субординированные займы	100 000	100 000	106 849	113 293
• Выпущенные долговые ценные бумаги	1 500	16 210	1 500	16 210
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 120	8 123	2 120	8 123

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Кредиты и займы другим банкам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости.

- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Средства других банков и клиентов, векселя, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

- **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик**

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

**3.5 Управление капиталом**

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам;
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно правлением. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

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

---

	2010	2009
Основной капитал	333 737	310 731
Дополнительный капитал	136 992	99 076
Суммы, вычитаемые из капитала	<u>(131)</u>	<u>(165)</u>
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b><u>470 598</u></b>	<b><u>409 642</u></b>

---

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Увеличение нормативного капитала в 2010 году в основном связано с получением в течение периода прибыли. Увеличение взвешенных с учетом риска активов в 2010 году связано с расширением бизнеса в сегменте крупного и среднего бизнеса.

**ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения**

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

**Обесценение ссуд и дебиторской задолженности**

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и займов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 4.3 тыс. руб. больше, или на 4.7 тыс. руб. меньше.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты**

---

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	196 574	55 915
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	116 242	162 665
Наличная валюта	151 209	120 115
Эквиваленты денежных средств	-	13
	<u><b>464 025</b></u>	<u><b>338 708</b></u>

---

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 Ссуды и дебиторская задолженность**

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию « Ссуды и дебиторская задолженность» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	2010	2009
<b>Кредиты и займы другим банкам</b>		
Валовая стоимость	131 402	161 391
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
<b>Чистая стоимость</b>	<b>131 402</b>	<b>161 391</b>
<i>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов</i>	-	-
<b>Кредиты и займы клиентам</b>		
Ритейл:		
овердрафты	29	122
срочные кредиты	275 924	162 007
ипотека	20 149	1 430
Корпоративные клиенты:		
крупные	55 169	213 670
малый и средний бизнес	2 215 427	1 789 761
прочие	10 000	-
<b>Валовая стоимость</b>	<b>2 576 699</b>	<b>2 166 990</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(53 026)	(57 943)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>2 523 673</b>	<b>2 109 047</b>
<i>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов</i>	<b>1 288 014</b>	<b>1 466 977</b>
<b>Торговая и прочая дебиторская задолженность</b>		
Торговая дебиторская задолженность	223	31
Прочая дебиторская задолженность	130 375	45 677
<b>Валовая стоимость</b>	<b>130 598</b>	<b>45 708</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(74)	(23)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>130 524</b>	<b>45 685</b>
<i>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов</i>	-	<b>889</b>
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	116 242	162 665
<b>Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"</b>	<b>2 901 841</b>	<b>2 478 788</b>

По состоянию на отчетную дату средние эффективные ставки составляют:

- по кредитам и займам другим банкам: в рублях РФ – 4.72% (2009: 7.15%), в долларах США – 2.02% (2009: 2.02%);
- по овердрафтам ритейл: в рублях РФ – 23.14% (2009: 19.56%);
- по срочным кредитам ритейл: в рублях РФ – 24.40% (2009: 19.71%), в долларах США – 12.77% (2009: 14.79%), в евро – 10.75% (2009: 10.60%);
- по ипотечным кредитам ритейл: в рублях РФ – 19.45% (2009: 28.07%), в долларах США – 14.93% (2009: 14.93%);
- по кредитам крупным корпоративным клиентам: в рублях РФ – 12.05% (2009: 18.36%);
- по кредитам клиентам малого и среднего бизнеса: в рублях РФ – 17.63% (2009: 15.97%), в долларах США – 14.38% (2009: 15.15%);
- по кредитам прочим клиентам: в рублях РФ – 12.63% (2009: нет).

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Торговая и прочая дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

**Оценочный резерв по кредитным потерям**

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

	2010			2009		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	<i>оцененные на обесценение активы</i>			<i>оцененные на обесценение активы</i>		
<b>Кредиты и займы клиентам</b>						
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	3 030	631	<b>3 661</b>	653	-	<b>653</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	10 492	(268)	<b>10 224</b>	3 269	631	<b>3 900</b>
Списание безнадежной задолженности	(6 532)	-	<b>(6 532)</b>	(892)	-	<b>(892)</b>
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	6 990	363	<b>7 353</b>	3 030	631	<b>3 661</b>
Корпоративные клиенты						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	50 954	3 328	<b>54 282</b>	31 384	6 485	<b>37 869</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(3 294)	(2 181)	<b>(5 475)</b>	21 244	(3 157)	<b>18 087</b>
Списание безнадежной задолженности	(3 134)	-	<b>(3 134)</b>	(1 674)	-	<b>(1 674)</b>
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	44 526	1 147	<b>45 673</b>	50 954	3 328	<b>54 282</b>
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	53 984	3 959	<b>57 943</b>	32 037	6 485	<b>38 522</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	7 198	(2 449)	<b>4 749</b>	24 513	(2 526)	<b>21 987</b>
Списание безнадежной задолженности	(9 666)	-	<b>(9 666)</b>	(2 566)	-	<b>(2 566)</b>
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>51 516</b>	<b>1 510</b>	<b>53 026</b>	<b>53 984</b>	<b>3 959</b>	<b>57 943</b>
<b>Торговая и прочая дебиторская задолженность</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	15	8	<b>23</b>	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	66	(8)	<b>58</b>	19	8	<b>27</b>
Списание безнадежной задолженности	(7)	-	<b>(7)</b>	-	-	-
Курсовые разницы и другие корректировки	-	-	-	(4)	-	<b>(4)</b>
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>74</b>	-	<b>74</b>	<b>15</b>	<b>8</b>	<b>23</b>

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Всего по ссудам и дебиторской задолженности**

Оценочный резерв по состоянию на начало периода	53 999	3 967	<b>57 966</b>	32 037	6 485	<b>38 522</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	7 264	(2 457)	<b>4 807</b>	24 532	(2 518)	<b>22 014</b>
Списание безнадежной задолженности	(9 673)	-	<b>(9 673)</b>	(2 566)	-	<b>(2 566)</b>
Курсовые разницы и другие корректировки	-	-	-	(4)	-	<b>(4)</b>
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>51 590</b>	<b>1 510</b>	<b>53 100</b>	<b>53 999</b>	<b>3 967</b>	<b>57 966</b>

В периоде Банк выдавал кредиты связанным сторонам. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 23**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2010	2009
<b>Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Некотируемые:		
Долговые ценные бумаги:		
- других банков	-	45 917
<b>Валовая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>45 917</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
<b>Чистая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>45 917</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
<b>Итого по категории "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"</b>	<b>-</b>	<b>45 917</b>

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены векселями Сбербанка РФ.

Ниже представлена информация об изменениях в балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение периода:

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	<b>Долговые ценные бумаги</b>			<b>Прочие долговые инструменты</b>	<b>Всего</b>
	<b>государст- венные</b>	<b>других банков</b>	<b>корпора- тивные</b>		
Балансовая стоимость по состоянию на					
31.12.2008	-	-	-	-	-
Приобретения	-	3 220 448	-	-	3 220 448
Выбытия	-	(3 174 531)	-	-	(3 174 531)
Переоценка по справедливой стоимости	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость по состоянию на</b>					
<b>31.12.2009</b>	-	<b>45 917</b>	-	-	<b>45 917</b>
Приобретения	-	3 685 312	-	-	3 685 312
Выбытия	-	(3 731 229)	-	-	(3 731 229)
Переоценка по справедливой стоимости	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость по состоянию на</b>					
<b>31.12.2010</b>	-	-	-	-	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество – многоквартирный жилой дом, находящийся по адресу: Нижегородская обл., Ветлужский р-н, д. Нестериха, дом 32А. Общая площадь 116,20 кв.м. Рыночная цена 2905000 руб. (на основании информации о цене сходных объектов с сайтов: gipernn.ru, irr.ru, stavr-nn.ru, stroyportal.ru).

Срок полезной службы объекта – 30 лет. Метод амортизации – линейный.

По состоянию на отчетную дату валовая стоимость объекта составляет 1407 тыс. руб. (2009: 1407 тыс. руб.), накопленная амортизация – 301 тыс. руб. (2009: 258 тыс. руб.). Балансовая стоимость за отчетный период изменилась только по причине амортизации объекта. Расходы по амортизации отражены в Примечании 20.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 Основные средства**

	Классы основных средств						Всего
	Земля и здания	Незавершенное строительство	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	
Срок полезной службы, лет	50-100	X	5--10	3--7	3--10	3--5	
Метод начисления амортизации	линейный	X	линейный	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2008	11 099	66	8 473	11 457	4 618	9 610	<b>45 323</b>
Валовая стоимость на 31.12.2009	18 700	20	8 415	12 177	4 573	9 279	<b>53 164</b>
Валовая стоимость на 31.12.2010	28 774	2 641	10 485	15 978	6 488	10 295	<b>74 661</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2008	772	-	3 480	5 751	2 799	7 905	<b>20 707</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2009	1 345	-	4 373	8 168	3 225	8 123	<b>25 234</b>
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010	2 310	13	5 490	9 162	3 739	8 697	<b>29 411</b>
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>	<hr/>						
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2008</b>	<b>10 327</b>	<b>66</b>	<b>4 993</b>	<b>5 706</b>	<b>1 819</b>	<b>1 705</b>	<b>24 616</b>
Поступления	7 602	-	109	1 130	140	316	<b>9 297</b>
Выбытия	-	(46)	(48)	(157)	(91)	(35)	<b>(377)</b>
Амортизация	(574)	-	(1 013)	(2 670)	(520)	(831)	<b>(5 608)</b>
Прочие изменения	-	-	1	-	-	1	<b>2</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2009</b>	<b>17 355</b>	<b>20</b>	<b>4 042</b>	<b>4 009</b>	<b>1 348</b>	<b>1 156</b>	<b>27 930</b>
	10 074	12 178	2 070	6 000	1 914	1 016	<b>33 252</b>
Поступления	-	(9 558)	-	(310)	-	-	<b>(9 868)</b>
Выбытия	(964)	(12)	(1 117)	(2 884)	(513)	(573)	<b>(6 063)</b>
Амортизация	(1)	(1)	-	1	-	(1)	<b>(2)</b>
Прочие изменения							
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2010</b>	<b>26 464</b>	<b>2 627</b>	<b>4 995</b>	<b>6 816</b>	<b>2 749</b>	<b>1 598</b>	<b>45 249</b>

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Нематериальные активы**

Нематериальные активы представлены программным продуктом, используемым Банком для ведения учета операций клиентов, связанных с расчетами по квартплате.

Срок полезной службы объекта -- 10 лет. Метод амортизации – линейный.

По состоянию на отчетную дату валовая стоимость объекта составляет 340 тыс. руб. (2009: 340 тыс. руб.), накопленная амортизация – 209 тыс. руб. (2009: 175 тыс. руб.). Балансовая стоимость за отчетный период изменилась только по причине амортизации объекта.

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы**

	Примечание	2010	2009
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6	130 524	45 685
Нематериальные активы	10	131	165
Требования по текущим налогам на прибыль		399	-
Отложенные налоговые активы	21	-	-
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		8 419	2 504
Другие активы		166	
<b>Итого</b>		<b>139 639</b>	<b>48 354</b>
<i>в т. ч. долгосрочные активы</i>		<i>(27)</i>	<i>165</i>

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2010	2009
<b>Средства других банков</b>		
Срочные кредиты и депозиты	113 911	20 002
<b>Итого средства других банков</b>	<b>113 911</b>	<b>20 002</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
<b>Средства клиентов</b>		
Ритейл		
- текущие счета и вклады до востребования	143 482	82 525
- срочные депозиты	1 336 567	842 339
Крупные корпоративные клиенты		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	28 047	170 720
- срочные депозиты	380 000	214 900
Малый и средний бизнес		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	325 593	260 577
- срочные депозиты	71 752	188 072
Прочие	431 125	490 044
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 716 566</b>	<b>2 249 177</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<b>811 335</b>	<b>448 521</b>
Векселя	1 500	16 210
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Субординированные займы	100 000	100 000
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>100 000</i>	<i>100 000</i>
<b>Торговая и прочая кредиторская задолженность</b>		
Торговая кредиторская задолженность	295	195
Прочие начисления	9 245	7 469
Сделки "спот"	4 306	224
Прочая кредиторская задолженность	300	235
<b>Итого торговая и прочая кредиторская задолженность</b>	<b>14 146</b>	<b>8 123</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
<b>Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"</b>	<b>2 946 123</b>	<b>2 393 512</b>

Субординированные займы, привлеченные Банком, не обеспечены. Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах частных лиц, являющиеся процентными, незначительны. Вклады привлечены под фиксированные процентные ставки.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

По состоянию на отчетную дату средние эффективные ставки составляют:

- по срочным депозитам и кредитам других банков: в рублях РФ – 2.94% (2009: 3.49%); в долларах США – 2.02% (2009: нет); в евро – 1.64% (2009: нет);
- по срочным депозитам ритейл: в рублях РФ – 10.91% (2009: 13.83%); в долларах США – 6.29% (2009: 7.12%); в евро – 6.34% (2009: 7.13%);
- по срочным депозитам крупных корпоративных клиентов: в рублях РФ – 5.51% (2009: 12.07%);
- по срочным депозитам клиентов малого и среднего бизнеса: в рублях РФ – 7.06% (2009: 7.72%); в долларах США – нет (2009: нет), в евро – 3.33% (2009: нет);
- по срочным депозитам прочих клиентов: в рублях РФ – 5.71% (2009: 4.53%);
- по векселям: в рублях РФ – 0% (2009: 11.56%);
- по субординированным займам: в рублях РФ – 7.23% (2009: 8.30%).

Торговая кредиторская задолженность и прочие начисления до того, пока не нарушены установленные законодательством или обычаями делового оборота сроки по их урегулированию, считаются беспроцентными.

В периоде Банк принимал на себя финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 23**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие обязательства**

	Примечание	2010	2009
Обязательства по договорам финансовых гарантий		-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	12	14 146	8 123
Резервы		1 813	-
Обязательства по текущим налогам на прибыль		-	1 032
Отложенные налоговые обязательства	21	158	5 682
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		622	538
<b>Итого прочие обязательства</b>		<b>16 739</b>	<b>15 375</b>
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		<b>1 506</b>	<b>5 682</b>

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды**

	2010	2009
<b>Выпущенный капитал</b>		
Акционерный капитал	237 634	237 634
Эмиссионный доход	<u>21 312</u>	<u>21 312</u>
	<u><b>258 946</b></u>	<u><b>258 946</b></u>
<b>Резервы</b>		
Резерв, установленный российским законодательством	27 732	20 653
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	<u>89 319</u>	<u>65 470</u>
	<u><b>117 051</b></u>	<u><b>86 123</b></u>
	<u><b>375 997</b></u>	<u><b>345 069</b></u>

**Выпущенный капитал**

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале в разрезе классов:

	<i>Количество акций, тыс. шт.</i>	<i>Обыкновен- ные акции</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Всего</i>
По состоянию на 31.12.2008	<u>1 443 662</u>	<u>237 634</u>	<u>21 312</u>	<u><b>258 946</b></u>
По состоянию на 31.12.2009	<u><b>1 443 662</b></u>	<u><b>237 634</b></u>	<u><b>21 312</b></u>	<u><b>258 946</b></u>
По состоянию на 31.12.2010	<u><b>1 443 662</b></u>	<u><b>237 634</b></u>	<u><b>21 312</b></u>	<u><b>258 946</b></u>

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 250854 тыс. руб. (2009: 250854 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 159 руб. за акцию (2009: 159 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

**Нераспределенная прибыль / накопленный убыток**

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 95 783 тыс. руб. При этом 8 126 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резерв, установленный российским законодательством.

**Прочие капитальные резервы**

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

	2010	2009
<b>Резерв, установленный российским законодательством</b>		
По состоянию на начало периода	20 653	12 847
Отчисления в резерв	7 079	7 806
	<u>27 732</u>	<u>20 653</u>

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 5% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

**Дивиденды**

На дату принятия решения собранием акционеров (25.04.2011) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили:

- По обыкновенным акциям – 3,377374 руб. на акцию (2009: фактические дивиденды – 3,1871367 руб. на акцию).

Общая величина заявленных дивидендов составила:

- По обыкновенным акциям – 4876 тыс. руб. (2009: фактические дивиденды – 4601 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа**

	2010	2009
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
ссудам и дебиторской задолженности	350 559	326 601
финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	654
	<u>350 559</u>	<u>327 255</u>
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(205 892)</u>	<u>(186 145)</u>
<b>Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)</b>	<u>144 667</u>	<u>141 110</u>

В составе общей суммы процентных доходов по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за период отражен процентный доход по обесцененным активам:

- ссудам и дебиторской задолженности – в размере 225 523 (2008: 205 079 тыс. руб.).

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый комиссионный доход/убыток**

	2010	2009
<b>Комиссионные доходы, связанные с:</b>		
финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	50 667	37 050
иными операциями, связанными с оказанием услуг	<u>3 527</u>	<u>10 055</u>
	<b><u>54 194</u></b>	<b><u>47 105</u></b>
<b>Комиссионные расходы, связанные с:</b>		
финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(4 548)	(3 600)
иными операциями, связанными с оказанием услуг	<u>(15 191)</u>	<u>(11 058)</u>
	<b><u>(19 739)</u></b>	<b><u>(14 658)</u></b>
	<b><u>34 455</u></b>	<b><u>32 447</u></b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам**

	2010	2009
<b>Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:</b>		
чистый результат от выбытия	2 994	1 847
изменение оценочного резерва по кредитным потерям по долговым инструментам	-	-
убыток от обесценения долевого инструмента	<u>-</u>	<u>-</u>
	<b><u>2 994</u></b>	<b><u>1 847</u></b>
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	7 325	(7 190)
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>3</u>	<u>-</u>
	<b><u>10 322</u></b>	<b><u>(5 343)</u></b>

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый доход/убыток от валютных операций**

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	23 358	29 468
Курсовые разницы	<b>(17 889)</b>	<b>(7 947)</b>
<i>в том числе по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости</i>		
<i>через прибыль или убыток</i>	<u><b>(1 893)</b></u>	<u><b>(7 947)</b></u>
	<u><b>5 469</b></u>	<u><b>21 521</b></u>

В составе чистого дохода/(убытка) по курсовым разницам курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период (1893) тыс. руб. (2009: (7947) тыс. руб.).

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot".

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Прочий доход**

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	178	9
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по прочим (хозяйственным) операциям	287	-
Другой доход	<u>207</u>	<u>73</u>
	<u><b>672</b></u>	<u><b>82</b></u>

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**ПРИМЕЧАНИЕ 20      Административные и прочие расходы**

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Административные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала	79 727	68 051
Амортизация	6 140	5 685
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
минимальные арендные платежи	10 917	10 909
условная арендная плата	1 831	2 131
Прямые операционные расходы (в т. ч. расходы на ремонт и текущее обслуживание), возникшие в связи с инвестиционным имуществом:		
которое не принесло рентный доход за отчетный период	-	20
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	18 565	13 197
Организационные и управленческие расходы	25 283	18 192
	<u><b>142 463</b></u>	<u><b>118 185</b></u>
<b>Прочие расходы</b>		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	111	-
Формирование дополнительных резервов, включая увеличения существовавших резервов	1 813	-
Другие расходы	3 997	5 129
	<u><b>5 921</b></u>	<u><b>5 129</b></u>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 23**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 21      Налоги на прибыль**

**Расходы по налогам на прибыль**

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Расход/(возмещение) по текущему налогу	12 389	10 775
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
образованием и восстановлением временных разниц	<u>(5 524)</u>	<u>5 552</u>
	<u><b>6 865</b></u>	<u><b>16 327</b></u>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2009: 20%).

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2010	2009
Учетная прибыль/(убыток)	42 394	44 489
Теоретический налог/(возмещение налога)	8 479	8 898
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения:		
расход/(доход) в связи с изменением оценочного резерва на покрытие кредитных убытков	-	-
прочие расходы	-	7 429
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>6 865</b>	<b>16 327</b>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2009: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	<i>Сумма отложенного налогового</i>			<i>На конец</i>
	<i>На начало</i>	<i>дохода/(расхода), признанного:</i>		
2010	<i>периода</i>	<i>в прибыли</i>	<i>в капитале</i>	<i>периода</i>
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	24	8	-	32
Прочие	1 237	1 409	-	2 646
	<b>1 261</b>	<b>1 417</b>	-	<b>2 678</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(1)	1	-	-
Оценочный резерв по кредитным потерям	(6 644)	4 322	-	(2 322)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(62)	(216)	-	(278)
Прочие	(236)	-	-	(236)
	<b>(6 943)</b>	<b>4 107</b>	-	<b>(2 836)</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>(5 682)</b>	<b>5 524</b>	-	<b>(158)</b>

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

2009

**Отложенные налоговые активы**

Накопленная амортизация по финансовым инструментам	311	(311)	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	1 747	(1 723)	-	24
Прочие	746	491	-	1 237
	<b>2 804</b>	<b>(1 543)</b>	-	<b>1 261</b>

**Отложенные налоговые обязательства**

Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(10)	9	-	(1)
Оценочный резерв кредитным потерям	(2 662)	(3 982)	-	(6 644)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	(62)	-	(62)
Прочие	(262)	26	-	(236)
	<b>(2 934)</b>	<b>(4 009)</b>	-	<b>(6 943)</b>

Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении

- - - -

**Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении**

**(130) (5 552) - (5 682)**

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 Условные обязательства и активы**

**Условные обязательства**

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебных органах поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

• **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., 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.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

• **Обязательства капитального характера**

По состоянию на отчетную дату Банк имел договорные обязательства капитального характера по строительству/реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 10 240 тыс. руб. (2009: 10 704 тыс. руб.).

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

• **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

---

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	10 545	963
от 1 года до 5 лет	4 779	59 913
свыше 5 лет	<u>10 570</u>	<u>-</u>
	<b>25894</b>	<b>60 876</b>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	-	-
	<u><b>25 894</b></u>	<u><b>60 876</b></u>

---

• **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

---

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Обязательства по выдаче кредитов и займов	325 331	153 308
Гарантии	<u>79 896</u>	<u>4 500</u>
	<u><b>405 227</b></u>	<u><b>157 808</b></u>

---

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Если бы по состоянию на отчетную дату Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 105 тыс. руб. (2009: на 49 тыс. руб.) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных ссуд).

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**Условные активы**

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 Связанные стороны**

**Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

**Операции со связанными сторонами**

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, расчетно-кассовое обслуживание.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

---

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	<b>Ключевой управлен- ческий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>
<b>2010</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	6 219	
Выдача кредитов в течение периода	2 592	
Возврат кредитов в течение периода	<u>(5 729)</u>	
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b><u>3 082</u></b>	-
Процентный доход	753	-
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	206 512	-
Привлечение депозитов в течение периода	402 951	-
Возврат депозитов в течение периода	<u>(297 141)</u>	-
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b><u>312 322</u></b>	-
Процентный расход	27 128	-
<b>Прочие операции</b>		
Доход по вознаграждениям и сборам	-	-
Гарантии	-	-
Обязательства по выдаче кредитов	-	-
<b>2009</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	5 968	-
Выдача кредитов в течение периода	4 637	-
Возврат кредитов в течение периода	<u>(4 386)</u>	-
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b><u>6 219</u></b>	-
Процентный доход	985	-
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	193 898	-
Привлечение депозитов в течение периода	263 128	-
Возврат депозитов в течение периода	<u>(250 514)</u>	-
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b><u>206 512</u></b>	-
Процентный расход	18 758	-
<b>Прочие операции</b>		
Обязательства по выдаче кредитов	300	-

**Финансовая отчетность**  
**ОАО КБ "Ассоциация"**  
**за год, окончившийся 31 декабря 2010 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

По состоянию на конец отчетного периода оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, составил 0 руб. (2009: 229 тыс. руб.).

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению 2011—2014 годах. Средняя эффективная ставка по ним составляет 12.69% (2009: 14.05%).

Депозиты, отраженные в таблице выше, привлечены под фиксированные процентные ставки, подлежат погашению по первому требованию.

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

---

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	16 864	13 037
Другие долгосрочные вознаграждения		124
Выплаты на основе долевых инструментов	<u>150</u>	<u>174</u>
	<u><b>17 014</b></u>	<u><b>13 335</b></u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 24 События после отчетной даты**

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.