



*Закрытое акционерное общество
«Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»*

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ,
СОДЕРЖАЩЕЕ ПРИВЛЕКАЮЩУЮ ВНИМАНИЕ ЧАСТЬ,
о финансовой отчетности,
составленной в соответствии
с Международными стандартами
финансовой отчетности кредитной организации
Акционерный коммерческий банк «Зеленокумский»
(Открытое акционерное общество),
за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно**



Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие» при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении финансовой отчетности, состав которой установлен Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и учетной политикой аудируемого лица;
- финансовая отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за финансовую отчетность соответствуют требованиям правил финансовой отчетности;
- помимо аудита финансовой отчетности Международные стандарты финансовой отчетности не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АДРЕСАТ

Акционерам кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Зеленокумский» (Открытое акционерное общество)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	Кредитная организация Акционерный коммерческий банк «Зеленокумский» (Открытое акционерное общество)
Государственный регистрационный номер	1022600000345
Место нахождения	357910, Российская Федерация, Ставропольский край, г. Зеленокумск, ул. Учительская, д. 3

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ

Наименование	Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»
Государственный регистрационный номер	1020100699508
Место нахождения	119607, г. Москва, ул. Удальцова, д. 46, 1 этаж, пом. XII
Членство в саморегулируемой организации	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003380

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Зеленокумский» (Открытое акционерное общество) по состоянию на 31.12.2011, состоящей из:

- Отчета о финансовом положении;
- Отчета о совокупных доходах;
- Отчета об изменениях в собственном капитале;



ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в примечании к финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Зеленокумский» (Открытое акционерное общество):

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Акционерный коммерческий банк «Зеленокумский» (Открытое акционерное общество) от 15.12.2011 изменен статус банка на статус небанковской кредитной организации. В связи с государственной регистрацией устава НКО «Зеленокумская» (ОАО) в УФНС по Ставропольскому краю 21.02.2012 получена лицензия №1239-Д от 11.03.2012 Банка России на осуществление банковских операций НКО «Зеленокумская» (ОАО) со средствами в рублях для небанковской кредитной организации, осуществляющей депозитно-кредитные операции (привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок), размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет, выдача банковских гарантий).

Уполномоченное лицо Управляющего ЗАО
«Межрегиональная аудиторская фирма
«Доверие, финансовый директор

(подпись)

Устрогова Е.В.

Дата аудиторского заключения

«25» июня 2012 года

**Финансовая отчетность
Акционерного коммерческого банка «Зеленокумский»
(Открытого акционерного общества),
подготовленная в соответствии с МСФО за период,
закончившийся 31 декабря 2011 года**

Содержание

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА	1
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	1
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	1
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	1
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	1
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	1
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	1
ПРИМЕЧАНИЕ 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	1
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	1
Ключевые методы оценки	1
Первоначальное признание финансовых инструментов	1
Обесценение финансовых активов	1
Прекращение признания финансовых активов	1
Денежные средства и их эквиваленты	1
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1
Средства в других банках	1
Кредиты и дебиторская задолженность	1
Основные средства	1
Амортизация	1
Операционная аренда	1
Финансовая аренда	1
Заемные средства	1
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1
Выпущенные долговые ценные бумаги	1
Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	1
Обязательства кредитного характера	1
Уставный капитал и эмиссионный доход	1
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1
Дивиденды	1
Отражение доходов и расходов	1
Налог на прибыль	1
Взаимозачеты	1
Учет влияния инфляции	1
Оценочные обязательства	1
Заработная плата и связанные с ней отчисления	1
Операции со связанными сторонами	1
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	1
ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	1
ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ	1
ПРИМЕЧАНИЕ 8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	1
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	1
ПРИМЕЧАНИЕ 10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	1
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1
ПРИМЕЧАНИЕ 12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	1
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	1
ПРИМЕЧАНИЕ 14. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	1
ПРИМЕЧАНИЕ 15. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	1
ПРИМЕЧАНИЕ 16. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	1
ПРИМЕЧАНИЕ 17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	1
ПРИМЕЧАНИЕ 18. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ	1
ПРИМЕЧАНИЕ 19. ДИВИДЕНДЫ	1
ПРИМЕЧАНИЕ 20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	1

Примечания со страницы 10 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АКБ «ЗЕЛЕНОКУМСКИЙ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

ПРИМЕЧАНИЕ 21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	44

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

-соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;

Руководство также несет ответственность за обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля и ведение бухгалтерского учета, позволяющих в любой момент подготовить с достаточной степенью точности финансовую отчетность Банка по МСФО.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, утверждена Советом директоров кредитной организации «08» июня 2012 года.

“08” июня 2012 года



Лоза А.И.

Гогова В.П.



АКБ «Зеленокумский» (ОАО)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тыс. руб.)

	Примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2009 года		92363	2340	13	5118	99834
Изменение фонда переоценки, не влияющий на совокупный доход за год				(2)	2	
Совокупный доход за год	17				4039	4039
Остаток за 31 декабря 2010 года		92363	2340	11	9159	103873
Изменение фонда переоценки, не влияющий на совокупный доход за год				(1)	1	
Совокупный доход за год	17				6287	6287
Остаток за 31 декабря 2011 года		92363	2340	10	15447	110160

Утверждено Советом директоров

«08» июня 2012 года

Подписано от имени Совета директоров

Председатель Правления



Гогова

Лоза А.И.

Гогова В.П.

АКБ «Зеленокумский» (ОАО)

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года

(тыс.руб.)

	Примечание	2011	2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	50056	37796
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	576	293
Средства в других банках	6		37016
Кредиты	7	95957	78278
Основные средства	8	1371	2007
Прочие активы	9	172	212
Итого активы		148132	155602
Обязательства			
Средства клиентов	10	36809	50961
Прочие обязательства	11	389	434
Текущие обязательства по налогу на прибыль		291	127
Отложенное налоговое обязательство	17	481	205
Итого обязательства		37970	51727
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	92363	92363
Добавочный капитал	12	2340	2340
Фонд переоценки основных средств		10	11
Нераспределенная прибыль		15449	9161
Итого собственный капитал		110162	103875
Итого обязательств и собственного капитала		148132	155602

Утверждено Советом директоров

«08» июня 2012 года

Подписано от имени Совета директоров

Председатель Правления

Лоза А.И.

Главный бухгалтер
М.П.

Гогова

Гогова В.П.



Отчет о совокупных доходах за год,
закончившийся 31 декабря 2011 года

(тыс. руб.)

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	13	22854	16645
Процентные расходы	13	(2)	(73)
Чистый процентный доход		22852	16572
Изменение резерва под обесценение кредитов	7	462	(618)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		23314	15954
Комиссионные доходы	14	6932	6943
Комиссионные расходы	14	(848)	(741)
Прочие операционные доходы	15	316	960
Изменение сумм обесценения прочих активов			
Итого операционные доходы		29714	23116
Операционные расходы	16	(21378)	(18018)
Прибыль (убыток) до налогообложения		8336	5098
Расход по налогу на прибыль		(2049)	(1059)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода		6287	4039
Прочие компоненты совокупного убытка			
Изменение фонда переоценки основных средств			
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			
Итого прочие компоненты совокупного убытка			
Совокупный доход (убыток) за период	17	6287	4039

Утверждено Советом директоров

“08” июня 2012 года

Подписано от имени Совета директоров

Председатель Правления

Генеральный директор
М.П.



Гогова

[Handwritten signature]

Лоза А.И.

Гогова В.П.

АКБ «Зеленокумский» (ОАО)

Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тыс. руб.)

	Примечание	2011	2010
Раздел 1.1. Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		22840	16652
Проценты уплаченные	13	(2)	(73)
Комиссии полученные	14	6932	6943
Комиссии уплаченные		(828)	(721)
Прочие операционные доходы		316	960
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(21151)	(17413)
Уплаченный налог на прибыль		(1482)	(751)
Итого раздел 1.1. Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		6625	5597
Раздел 1.2. (Прирост) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(283)	284
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		37016	37033
Чистый (прирост) снижение по кредитам		(17203)	(58059)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		665	462
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов		(14152)	5346
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(285)	45
Итого раздел 1.2. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		5758	(14889)
Итого раздел 1. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		12383	(9292)
Раздел 2. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	(123)	(422)
Выручка от реализации основных средств			
Итого раздел 2. Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(123)	(422)
Раздел 3. Денежные средства от финансовой деятельности			
Итого раздел 3. Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности			
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов (до влияния изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты)		12260	(9714)
Раздел 4. Влияние изменений обменного курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты			
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов (с учетом влияния изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты)		12260	(9714)

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	37796	47510
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	50056	37796

Утверждено Советом директоров

«08» июня 2012 года

Подписано от имени Совета директоров

Председатель Правления

Лоза А.И.

Гогова В.П.



Гогова

[Handwritten signature]

Примечания к финансовой отчетности

Примечание 1. Основная деятельность Банка

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

АКБ «Зеленокумский» (ОАО) (далее — Банк) — кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии № 1239, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 05 апреля 1999 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от имени и за счет банка;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- выдача банковских гарантий.

Банк в основном работает с предприятиями малого и среднего бизнеса, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами.

В системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" Банк не участвует, имеет один филиал, расположенный в г. Москва. Филиал «Московский» АКБ «Зеленокумский» (ОАО), зарегистрирован в Книге государственной регистрации кредитных организаций 16.02.2009 года за № 1239/1. Представительств Банк не имеет.

Изменений уставного капитала и состава акционеров в отчетном периоде не происходило. По состоянию на 01.01.2012 года количество акционеров составило 18, из них на долю физических лиц приходится 11 акционеров (61,1%) с общим количеством акций на сумму 88 876 тыс. руб. (98,75 %), на долю юридических лиц - 7 (38,9 %) с общим количеством акций на сумму 1 124 тыс. руб. (1,25%).

Основным собственником банка по — прежнему является Верховцев С.Н. (проживающий в г. Москва), доля которого на 01.01.2012 года составляет 78,58 % (70 719 188 акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая).

Существенными событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность Банка в 2011 году, являются:

1). Отказ Банка России в выдаче лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Причиной отказа послужила неопределенность и необоснованность источников увеличения уставного капитала.

2). Требования федерального законодательства в части доведения минимального размера собственных средств (капитала) Банка с 01 января 2012 года до 180 млн. рублей. Несмотря на проведение дополнительных эмиссий (7 и 8 дополнительный выпуск акций), окончательный срок размещения по которым приходился на сентябрь и ноябрь месяцы, акционерами банка не было принято достаточных мер по дополнительному размещению акций. Собственные средства (капитал) банка по состоянию на 01.01.2012 года составили 10826 тыс. руб. и не достигли установленного законом минимального размера.

Однако, кредитная организация не имеет намерения в перспективе прекращать свою деятельность, в результате, на внеочередном общем собрании акционеров, состоявшемся 15.12.2011 года, было принято решение об изменении статуса банка на статус небанковской кредитной организации, осуществляющей депозитно - кредитные операции, в связи с чем, 28.12.2011 года в адрес Банка России был направлен пакет документов для государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации. Разработаны мероприятия по проведению работы в связи с изменением статуса банка. Начат

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АКБ «ЗЕЛЕНОКУМСКИЙ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
работа с клиентами по снижению объема проводимых операций по их счетам, открытым в банке, а также по расторжению договоров банковского счета и закрытию расчетных счетов клиентов.

Головной офис АКБ «Зеленокумский» (ОАО) зарегистрирован и фактически находится по адресу: 357910, Ставропольский край, г. Зеленокумск, ул. Учительская, 3; ф-л «Московский» АКБ «Зеленокумский» (ОАО) – г. Москва, Скорняжный переулок, дом 7, корпус 1.

Среднесписочная численность сотрудников Банка на конец 2011 года с учетом филиала не изменилась и составила 42 человека (2010: 42 человека).

Информация о Банке доступна в сети Интернета на WEB - сайте www.zelbank.com.

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

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

Состояние банковской системы Российской Федерации отражает общее состояние экономики, финансовой сферы и правового регулирования. В настоящий момент в мировой экономике, в том числе и в экономике Российской Федерации наблюдаются последствия финансового кризиса 2008 года.

Финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Банковская система края в настоящее время насчитывает 8 кредитных организаций и их 6 филиалов. Общее количество филиалов иногородних банков, действующих на территории Ставропольского края – 51, в том числе 21 филиал ОАО «Сбербанка России». Ведущее место в осуществлении денежных расчетов принадлежит Сберегательному банку России, обладающему широкой сетью обособленных структурных подразделений в 29 городах и районах края, и имеющего в своем составе более 350 подразделений, в том числе 15 подразделений в Советском районе, включая г. Зеленокумск, и Ставропольпромстройбанку – ОАО, имеющему развитую сеть в городах и районах края.

По данным статистики, Ставропольский край остается одним из наименее охваченных регионов по количеству банковских точек обслуживания на 1000 населения. Таким образом, можно говорить о том, что уровень конкуренции в банковском секторе Ставропольского края ниже, чем в среднем по Российской Федерации. В связи с этим АКБ «Зеленокумский» (ОАО) определяет географию своего активного присутствия на рынке банковских услуг следующими территориальными районами: Советский, Буденновский, Новоселицкий, Георгиевский, Степновский, Кировский.

Экономический кризис помимо негативного влияния оказал и стимулирующее воздействие на экономику Ставропольского края. Производители, оказавшиеся в условиях жесточайшей конкуренции и необходимости экономить потребляемые ресурсы, начали активно перестраивать свою производственную политику, сокращать издержки, применяя инновационные подходы. Кроме того, кризис заставил некоторые крупные корпорации, в том числе иностранные, перенести свои производственные площади в наиболее выгодные регионы, к которым относится и Ставропольский край.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости Банка и развития бизнеса.

Примечание 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости. Принцип учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Примечания со страницы 10 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АКБ «ЗЕЛЕНОКУМСКИЙ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

К основным корректировкам, используемым Банком относятся:

- инфлирование уставного капитала;
- сторно корректировки прошлого года;
- сторно резервов под обесценение, созданных по РПБУ;
- начисление резервов по МСФО;
- сторно амортизации по РПБУ;
- начисление амортизации по МСФО;
- отражение отложенного налогообложения;
- списание с амортизированных по МСФО основных средств.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций Банка, либо данное изменение необходимо в соответствии с МСФО.

Несущественные статьи аналогичного характера и назначения, представляются агрегировано, существенные статьи в соответствии с требованиями МСФО не агрегируются.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, которые не были приняты банком досрочно:

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

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

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

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

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

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения в стандартах по МСФО повлияют на финансовую отчетность.

Орган управления, утвердивший финансовую отчетность к выпуску – Совет директоров Банка. Владельцы Банка или другие лица не имеют права вносить поправки в данную финансовую отчетность после её утверждения.

Уровень существенности принимается равным 1% от валюты баланса. По своему усмотрению Банк может уточнять статьи со значением меньше уровня существенности.

Руководством принято допущение о том, что финансовые инструменты сроком до 1-го года рассматриваются как инструменты, по которым изменение стоимости денежных потоков считается ничтожным, ввиду незначительности сроков.

Руководством принято решение о том, что из-за округления до тысяч рублей погрешность может составлять +/- 2 тысячи рублей и не повлечет искажений в понимании отчетности.

Примечание 4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

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

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

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АКБ «ЗЕЛЕНКОУМСКИЙ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

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

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применение профессионального суждения. Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

цены рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Банк использует модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

Амортизированная стоимость — это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости финансового актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарастанные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастанные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки процента.

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АКБ «ЗЕНИКОУМСКИЙ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится к прибыли или убытку применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов

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

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются следующие события:

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

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

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

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

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

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

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

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения

финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупных доходах.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу,

но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентам, не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей. Кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных покупателей. Кроме того, банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателем, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным покупателям.

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

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

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

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Средства в других банках

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам,

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АКБ «ЗЕЛЕНОКУМСКИЙ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка признается рыночной, поскольку на таких условиях Банк и заемщик, как стороны осведомленные и желающие совершить сделку, заключают ее. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается Правлением Банка.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности равна фактической цене сделки, совершаемой Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в ОФП в размере величины прироста от переоценки данного актива, оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

Амортизация

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

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здание	50 лет
Автотранспортные средства	5 лет
Офисное оборудование	5 лет

Примечания со страницы 10 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Компьютерное оборудование	3 лет
Прочие объекты	5 лет

Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру в конце каждого финансового года, и, если обнаруживается значительное изменение в ожидаемой схеме потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, данный метод должен быть скорректирован для отражения этого изменения. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках» (далее – МСФО (IAS) 8).

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

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

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат:

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

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Финансовая аренда

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

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе "Обесценение финансовых активов". Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

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

Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

- управление Банком финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением модели дисконтируемых денежных потоков.

Выпущенные долговые ценные бумаги

К выпущенным ценным бумагам относят облигации и векселя.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Выпущенные ценные бумаги Банк размещает только на рыночных условиях.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

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

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

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

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

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования и другие фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка. Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот — при их наступлении.

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

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая — ассоциированной организацией.

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

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Денежные средства в кассе	4586	9558
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	45470	28238
Итого денежные средства и их эквиваленты	50056	37796

Географический анализ, анализ по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 20.

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 23.

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 576 тыс. руб. (за 31.12.2010 года - 293 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Примечание 6. Средства в других банках

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Текущие межбанковские кредиты		37016
Итого средства в других банках		37016

В таблице ниже представлен анализ качества средств в других банках:

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Текущие межбанковские кредиты, выданные		
- ООО «Еврокомбанк»		37016
Итого текущие межбанковские кредиты		37016
Итого средства в других банках без учета резерва под обесценение		37016
Резерв под обесценение средств в других банках		
Итого средства в других банках		37016

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства в других банках не размещались тогда, как на 31 декабря 2010 года сумма размещенных средств в межбанковские кредиты составляла 37016 тыс. руб.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 23.

Примечание 7. Кредиты

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Кредиты субъектам малого предпринимательства	82087	69384
Кредиты государственным и муниципальным организациям	1340	1340
Кредиты физическим лицам	13006	8492
Итого кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	96433	79216
Резерв под обесценение кредитов	476	938
Итого кредиты	95957	78278

По состоянию за 31 декабря 2011 года задолженность по кредитам значится за 223 ссудозаемщиками с общей суммой задолженности 96433 тыс. руб., из них за 25 субъектами малого предпринимательства на сумму 82087 тыс. руб., 1 государственной организацией на сумму 1340 тыс. руб. и 197 индивидуальными заемщиками на сумму 13006 тыс. руб. (В 2010 году задолженность имела место в сумме 79216 тыс. руб. по 235 заемщикам, в числе которых 21 субъект малого предпринимательства на сумму 69384 тыс. руб., 1 государственная организация на сумму 1340 тыс. руб. и 213 индивидуальных заемщика на сумму 8492 тыс. руб.). Резерв под обесценение кредитов составил 476 тыс. руб. (2010 год - 938 тыс. руб.). На отчетную дату имеет место реструктурированная задолженность в сумме 10000 тыс. руб. по кредиту, выданному ООО «Норд-ЦРМС», в то время, как на соответствующую дату прошлого года реструктурированная задолженность отсутствовала.

Изначально предоставленные кредиты отражаются по справедливой стоимости определенной условиями договора. Впоследствии кредиты отражаются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента за вычетом начисленных резервов под обесценение кредитов. По состоянию на 31 декабря 2011 года метод эффективной ставки процента применен к финансовым активам в сумме 12700 тыс. руб. трех заемщиков, имеющих кредиты со сроком погашения более одного года в момент первоначального признания: ООО «Юг» - в сумме 5200 тыс. руб., ООО «ПромВент-Центр» в сумме 5000 тыс. руб. и ООО «Ландыш» - в сумме 2500 тыс. руб. По данным заемщикам приведен расчет амортизированной стоимости, исходя из ожидаемых денежных потоков и срока обращения актива, что привело к снижению справедливой стоимости актива на 3 тыс. руб., в том числе по ООО «Юг» - на 1 тыс. руб., по ООО «ПромВент-Центр» - на 2 тыс. руб. По третьему заемщику (ООО «Ландыш») расчет амортизированной стоимости к снижению справедливой стоимости актива не привел. По состоянию за 31 декабря 2010 года метод эффективной ставки процента применен к финансовым активам одного заемщика (ООО «Юг») в сумме 7000 тыс. руб. со сроком погашения более одного года в момент первоначального признания, что привело к снижению справедливой стоимости актива на 29 тыс. руб.

Не дисконтировались кредиты в следующих случаях:

- кредиты, выданные на срок до одного года;
- долгосрочные кредиты с оставшимся сроком погашения менее одного года;
- долгосрочные кредиты, выданные по ставке, находящейся в диапазоне +/- 20% от рыночной ставки.

В первом и втором случаях стоимость кредита равна номинальной стоимости.

На индивидуальной основе оценены «проблемные кредиты», и крупные кредиты, обесценение которых может оказать существенное влияние на деятельность Банка.

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

(тыс. руб.)

	Кредиты субъектам малого предприниматель- ства	Кредиты физическим лицам	Кредиты государствен- ным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2011 года	(820)	(118)		(938)
Восстановление резерва/(отчисления в резерв под обесценение кредитов) в течение года	344	118		462
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2011 года	(476)			(476)

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

(тыс. руб.)

	Кредиты субъектам малого предприниматель- ства	Кредиты физическим лицам	Кредиты государствен- ным и муниципаль- ным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2010 года		(320)		(320)
Восстановление резерва/(отчисления в резерв под обесценение кредитов) в течение года	(820)	202		(618)
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2010 года	(820)	(118)		(938)

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Строительство	47059	48,8	14222	18,0
Сельское хозяйство	4900	5,1	1680	2,1
Торговля	13854	14,4	14875	18,8
Промышленность	2476	2,5	23000	29,0
Транспорт	5138	5,3	4000	5,0
Туризм	10000	10,4	12947	16,3
Физические лица	13006	13,5	8492	10,8
Итого кредиты	96433	100	79216	100

По состоянию за 31 декабря 2011 года к категории крупных заемщиков, размер кредитов по которым, превышает 10 % от капитала Банка или 110160 тыс. руб., отнесено 3 заемщика с общей суммой выданных им кредитов 51198 тыс. руб., что занимает 53,1% в общем объеме кредитов до вычета резервов под обесценение кредитов. (По состоянию на 31 декабря 2010 года к категории крупных заемщиков было отнесено 2

Финансовая отчетность АКБ «Зеленокумский» (ОАО) за период, закончившийся 31 декабря 2011 года заемщика с общей суммой выданных им кредитов 28945 тыс.руб. или 36,5% в общем объеме кредитов до вычета резервов под обесценение кредитов).

На отчетную дату задолженность по кредитам связанным с Банком лицам, а именно акционерам кредитной организации, владеющим акциями в размере более 5 % уставного капитала банка, как и в 2010 году отсутствует.

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	2011	2010
Потребительские кредиты	13006	8492
Итого кредитов физическим лицам	13006	8492
Резерв под обесценение кредитного портфеля		118
Итого кредиты физическим лицам	13006	8374

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

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты государствен- ным и муниципальным организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты			94	94
Кредиты обеспеченные:				
- оборудованием и транспортными средствами	10814		725	11539
- прочими активами	1318	1340		2658
- поручительствами третьих лиц	69955		12187	82142
Итого кредитов	82087	1340	13006	96433

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

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты государствен- ным и муниципальным организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты			61	61
Кредиты обеспеченные:				
- оборудованием и транспортными средствами	826		369	1195
- прочими активами	7660	1340		9000
- поручительствами третьих лиц	60898		8062	68960
Итого кредитов	69384	1340	8492	79216

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2011 года.

(тыс. руб.)

	Кредиты субъектам малого предприниматель- ства	Кредиты государствен- ным и муниципальным организациям	Кредиты физичес- ким лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	81611	1340	13006	95957
Индивидуально обесцененные:				
- ухудшение финансового состояния				
- финансовое состояние достоверно не определяется				
- с задержкой платежа свыше 360 дней	476			476
Итого индивидуально обесцененные				
Общая сумма кредитов до вычета резерва	82087	1340	13006	96433
Резерв под обесценение кредитов	476			476
Итого кредитов	81611	1340	13006	95957

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

(тыс. руб.)

	Кредиты субъектам малого предприниматель- ства	Кредиты государствен- ным и муниципальным организациям	Кредиты физичес- ким лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	52884	1340	8372	62596
Индивидуально обесцененные:				
- ухудшение финансового состояния	16000			16000
- финансовое состояние достоверно не определяется	500		73	573
- с задержкой платежа свыше 360 дней			47	47
Итого индивидуально обесцененные	16500		120	16620
Общая сумма кредитов до вычета резерва	69384	1340	8492	79216
Резерв под обесценение кредитов	820		118	938
Итого кредитов	68564	1340	8374	78278

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

Доля просроченных кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года, как и в 2010 году составляет 0,5% от кредитного портфеля банка. На счете по учету просроченной задолженности числится задолженность по одному заемщику на общую сумму 476 тыс.руб. (2010 год – 3 заемщика на сумму 604 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

Справедливая стоимость выданных кредитов представлена в Примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

Примечание 8. Основные средства

Данные о движении основных средств и начисленной амортизации за 2011 год.

	Примечания	Автотранспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие объекты	Итого
Балансовая стоимость на 31.12.2010		(127)	(1315)	(859)	(2301)
Первоначальная стоимость на 31.12.2010		307	2083	1918	4308
Поступления по первоначальной стоимости			21	102	123
Выбытия по первоначальной стоимости			(134)	(161)	(295)
Первоначальная стоимость на 31.12.2011		307	1970	1859	4136
Накопленная амортизация на 31.12.2010		(127)	(1315)	(859)	(2301)
Амортизационные начисления за год	16	(61)	(373)	(325)	(759)
Амортизационные начисления по выбывшим объектам			134	161	295
Накопленная амортизация на 31.12.2011		(188)	(1554)	(1023)	(2765)
Балансовая стоимость на 31.12.2011		119	416	836	1371

Данные о движении основных средств и начисленной амортизации за 2010 год.

	Примечания	Автотранспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие объекты	Итого
Балансовая стоимость на 31.12.2009		241	905	1213	2359
Первоначальная стоимость на 31.12.2009		307	2107	1764	4178
Поступления по первоначальной стоимости			259	163	422
Выбытия по первоначальной стоимости			(283)	(9)	(292)
Первоначальная стоимость на 31.12.2010		307	2083	1918	4308
Накопленная амортизация на 31.12.2009		(66)	(1202)	(551)	(1819)
Амортизационные начисления за год	16	(61)	(396)	(317)	(774)
Амортизационные начисления по выбывшим объектам			283	9	292
Накопленная амортизация на 31.12.2010		(127)	(1315)	(859)	(2301)
Балансовая стоимость на 31.12.2010		180	768	1059	2007

Сумма выбывших основных средств по первоначальной стоимости 295 тыс. руб. включает в себя стоимость выбывших основных средств 161 тыс. руб. и полностью самортизированных основных средств, которые по-прежнему используются в работе - 134 тыс. руб.

Примечание 9. Прочие активы

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Требования по получению комиссии по расчетным операциям	7	4
Материальные запасы	87	85
Госпошлина		14
Прочие (подписка, абонентская плата за пользование системой ПО АСТРАЛ, неисключительные права использования антивируса, электронной отчетности, программного обеспечения)	42	55
Выплата средств по временной нетрудоспособности		21
Аудиторские услуги	36	33
Итого прочих активов	172	212

Статья "Прочие активы" включает только нефинансовые активы.

Примечание 10. Средства клиентов

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Государственные и общественные организации	5109	5383
Счета, расчеты по которым ожидаются в течении года	5109	5383
Прочие юридические лица	31700	45578
Счета, расчеты по которым ожидаются в течении года	31700	45578
Итого средств клиентов	36809	50961

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма (тыс.руб.)	%	Сумма (тыс.руб.)	%
Строительство	18841	51,2	23827	46,8
Сельское хозяйство	228	0,6	9082	17,8
Торговля	11778	32,0	11580	22,7
Промышленность	2183	5,9	1244	2,4
Прочие отрасли	3779	10,3	5228	10,3
Итого средств клиентов	36809	100	50961	100

За 31 декабря 2011 года Банк имел 7 клиентов (2010 - 8 клиентов) с остатками средств свыше 1000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 25681 тыс. руб. (2010 - 24245 тыс. руб.) или 69,8 % (2010 - 47,6 %) от общей суммы средств клиентов.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения средств клиентов представлены в Примечании 20.

Справедливой стоимости по средствам клиентам представлена в Примечании 23.

Примечание 11. Прочие обязательства

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Расчеты по хозяйственным операциям	33	41
Расчеты с работниками по оплате труда	267	231
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	89	162
Итого прочих обязательств	389	434

"Прочие обязательства" включают в себя только нефинансовые обязательства.

Примечание 12. Уставный капитал и добавочный капитал

Объявленный и полностью оплаченный уставный капитал, включает следующие компоненты:

	2011 год			2010 год		
	Количество акций (штук)	Номинал (тыс. руб.)	Сумма скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)	Количество акций (штук)	Номинал (тыс. руб.)	Сумма скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	90000	0,001	92363	90000	0,001	92363
ИТОГО уставный капитал	90000	0,001	92363	90000	0,001	92363
Добавочный капитал			2340			2340

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Инфлирование уставного капитала связано с покупательской способностью рубля на момент внесения на накопительный счет от реализации акций каждой эмиссии и проведением теста на его обесценение.

Сумма уставного капитала переоценена с использованием индекса потребительских цен с момента создания Банка по 31 декабря 2002 года согласно статистическим данным Госкомстата РФ и составила 92363 тыс. руб.

В 2011 году пополнение уставного капитала не осуществлялось.

Согласно положению **Концепции МСФО Параграф 70** безвозмездная помощь, оказанная акционером Банка, признается в качестве добавочного капитала. Международные стандарты финансовой отчетности подразумевают под доходом только реально заработанные денежные средства, не связанные с поступлениями от собственников Банка. Сумма добавочного капитала составила 2340 тыс.руб.

Примечание 13. Процентные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Процентные доходы		
По размещенным средствам юридическим и физическим лицам	21949	11705
По размещенным средствам кредитным организациям	905	4940
Итого процентные доходы	22854	16645
Процентные расходы		
От привлечения средств от кредитных организаций	2	73
Итого процентные расходы	2	73
Чистые процентные доходы	22852	16572

Примечание 14. Комиссионные доходы и расходы

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	972	1375
Комиссия по кассовым операциям	5893	5477
Комиссия по другим операциям	67	91
Итого комиссионных доходов	6932	6943
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	(848)	(741)
Итого комиссионных расходов	(848)	(741)
Чистый комиссионный доход	6084	6202

Примечание 15. Операционные доходы

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
От сдачи имущества в аренду	12	25
Продажа чековых книжек, выдача справок и другие платные услуги	304	935
Итого операционных доходов	316	960

Примечание 16. Операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Затраты на персонал		12424	9613
Амортизация основных средств	8	759	774
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		3767	3210
Охрана		1947	1797
Услуги связи		614	1005
Аудит		110	96
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		1291	806
Прочие		466	717
Итого операционных расходов		21378	18018

Примечание 17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1773)	(878)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(276)	(181)
- влиянием от уменьшения ставок налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль за год	(2049)	(1059)

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

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

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	8336	5098
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20% (2010 г. 20%)	(1667)	(1020)
Расходы по налогу на прибыль за год по МСФО	(2049)	(1059)
Прибыль (убыток) по МСФО после налогообложения	6287	4039

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

	(тыс. руб.)				
	Балансовая стоимость (МСФО)	Налоговая база (РПБУ)	Разница	Тип разницы	Отложенное налогообложение
2011 год					
Амортизация по ОС	(2765)	(2676)	89	вычитаемая временная разница	18

Резервы под обесценение кредитов	(476)	(2965)	(2489)	налогооблагаемая временная разница	(498)
Резервы под обесценение прочих активов		(6)	(6)	налогооблагаемая временная разница	(1)
Итого	(3241)	(5647)	(2406)		(481)
2010 год					
Амортизация по ОС	(2301)	(2068)	233	вычитаемая временная разница	47
Резервы под обесценение кредитов	(938)	(2179)	(1241)	налогооблагаемая временная разница	(248)
Резервы под обесценение прочих активов		(18)	(18)	налогооблагаемая временная разница	(4)
Итого	(3239)	(4265)	(1026)		(205)

Примечание 18. Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли (убытка), приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

	2011	2010
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам — владельцам обыкновенных акций Банка (тыс.руб.)	6287	4039
Прибыль (убыток) за год (тыс.руб.)	6287	4039
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи штук)	90000	90000
Базовая прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	0,07	0,04

Примечание 19. Дивиденды

За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составила 5141 тыс. руб. (2010 год 3401 тыс.руб.), выплата дивидендов объявлена в сумме 3060 тыс. руб.

Примечание 20. Управление рисками

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

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

Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

- Обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью.
- Поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне при оптимизации объема прибыли.

• Удовлетворение нормам достаточности собственного капитала, так как в случае краха Банк погашает свои обязательства, используя собственный капитал.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления банка, включая Правление и кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляет ответственное лицо – главный бухгалтер банка. Совет директоров банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него собранием акционеров, утверждает как общую политику управления банком, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска, а также устанавливает лимиты на операции, подверженные риску в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками банка.

Кредитный риск

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

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

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска на основании определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а так же отраслевых сегментов. Контроль за кредитным риском осуществляется на регулярной основе лицом, предусмотренным регламентом составления финансовой отчетности.

При оценке кредитоспособности юридического лица анализируется его структура собственности, деловая репутация, кредитная история, финансовое состояние, финансовые прогнозы, прозрачности контрагента, положение в отрасли или регионе, а также уровень производственной оснащенности и использование современных технологий. При оценке кредитоспособности физического лица в основном учитывается уровень его доходов, поручительство других лиц, кредитная история.

Целью данного анализа является классификация потенциальных заемщиков по степени риска неплатежеспособности, что необходимо для принятия решения о предоставлении кредита.

Решение о выдаче кредита принимается Кредитным комитетом. Заседания комитета проходят по мере необходимости. Лимиты устанавливаются исходя из размера собственных средств (капитала) банка и норматива максимального размера риска на одного заемщика.

На основании проведенного анализа заемщик относится к одной из групп риска в соответствии с его кредитоспособностью. Основными факторами, влияющими на группу риска, являются качество обслуживания им долга и наличие обеспечения.

В соответствии с политикой и процедурами банка в отношении обеспечения Банк может принимать несколько видов обеспечения по одному выданному кредиту. В таких случаях стоимость обеспечения, принятого банком, может превышать сумму кредита, предоставленного клиенту.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков по всем заемщикам до полного погашения ими кредитов.

Управление кредитным риском осуществляется путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

В целях управления кредитным риском Банк предпринимает меры для его минимизации, такие как: отказ от осуществления банковских операций, уровень риска по которым чрезмерно высок; отказ от использования в больших объемах заемного капитала; диверсификация – метод сокращения суммарного инвестиционного риска путем вложения средств в разного рода активы, размещение средств в активы различной срочности, различного месторасположения, в разные отрасли деятельности или типы ценных бумаг; резервирование – создание резерва под обесценение кредитного портфеля с целью покрытия возможных убытков от их обесценения.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, а именно использование лимитов и мониторинга. Мониторинг

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АКБ «ЗЕЛЕНОКУМСКИЙ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
кредитных рисков осуществляется на регулярной основе, посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму долга, а также путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

Географический риск

Географический риск – риск изменения текущих или будущих политических или экономических условий в стране (регионе) в той степени, в которой они могут повлиять на способность страны (региона), фирм и других заемщиков отвечать по обязательствам.

Основным методом управления географическим риском является диверсификация - распределение активов и пассивов по различным регионам как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(тыс.руб.)

	Ставропольский край	Москва	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	32876	17180	50056
Обязательные резервы на счетах в Банке России	576		576
Средства в других банках			
Кредиты	66063	29894	95 957
Основные средства	702	669	1371
Прочие активы	157	15	172
Итого активов	100374	47758	148132
Обязательства			
Средства клиентов	(34070)	(2739)	(36809)
Прочие обязательства	(384)	(5)	(389)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(291)		(291)
Отложенное налоговое обязательство	(481)		(481)
Итого обязательств	(35226)	(2744)	(37970)
Чистая позиция	65148	45014	110162

Активы и обязательства классифицируются в соответствии с местом нахождения контрагента. Наличные и основные средства классифицируются в соответствии с местом их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(тыс.руб.)

	Ставропольский край	Москва	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	17418	20378	37796
Обязательные резервы на счетах в Банке России	293		293
Средства в других банках	37016		37016
Кредиты	45653	32625	78278
Основные средства	1069	938	2007
Прочие активы	195	17	212
Итого активов	101644	53958	155602
Обязательства			
Средства клиентов	(40786)	(10175)	(50961)

Примечания со страницы 10 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Прочие обязательства	(434)		(434)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(127)		(127)
Отложенное налоговое обязательство	(205)		(205)
Итого обязательств	(41552)	(10175)	(51727)
Чистая позиция	60092	43783	103875

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации.

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

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

Валютный риск

Позиция Банка по валютам на 31.12.2011

(тыс.руб.)

	Рубли	Итого
Денежные финансовые активы:		
Денежные средства и их эквиваленты	50056	50056
Обязательные резервы на счетах в Банке России	576	576
Средства в других банках		
Кредиты	95957	95957
Итого денежные финансовые активы	146589	146589
Денежные финансовые обязательства:		
Средства клиентов	(36809)	(36809)
Итого денежные финансовые обязательства	(36809)	(36809)
Чистая балансовая позиция	109780	109780

Позиция Банка по валютам на 31.12.2010

(тыс.руб.)

	Рубли	Итого
Денежные финансовые активы:		
Денежные средства и их эквиваленты	37796	37796
Обязательные резервы на счетах в Банке России	293	293
Средства в других банках	37016	37016
Кредиты	78278	78278
Итого денежные финансовые активы	153383	153383
Денежные финансовые обязательства:		
Средства клиентов	(50961)	(50961)
Итого денежные финансовые обязательства	(50961)	(50961)
Чистая балансовая позиция	102422	102422

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

Риск процентной ставки

Процентный риск не характерен для деятельности Банка, в связи с отсутствием пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок. Процентный риск влияет на деятельность Банка с позиции функционирования по месту его нахождения сильного конкурента в лице отделения Сберегательного банка

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АКБ «ЗЕЛЕНОКУМСКИЙ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
России. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим и физическим лицам.

Условиями кредитных договоров предусмотрено изменение процентной ставки в зависимости от изменения учетной ставки Банка России.

Процентная политика Банка разрабатывается Правлением банка и утверждается Советом директоров.

	2011	2010
Средства в других банках		3%-10%
Кредиты субъектам малого предпринимательства	13%-22%	15%-21%
Кредиты государственным и муниципальным организациям	13%	13%
Кредиты физическим лицам	8%-20%	7,25%-20%

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов.

Риск ликвидности

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

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

Риском ликвидности управляет отдел прогнозирования и экономического анализа. В целях управления ликвидностью отдел проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществлением контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из остатков на расчетных счетах клиентов, для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В настоящее время все активы кредитной организации имеют фиксированные процентные ставки.

В основе управления ликвидностью лежит совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам.

Кредитная организация справедливо полагает, что никогда не происходит полного совпадения по вышеуказанным позициям в банках, так как основные банковские операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АКБ «ЗЕЛЕЦОКУМСКИЙ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

факторами для оценки ликвидности кредитной организации и ее рисков в случае изменения процентных ставок.

В соответствии с требованиями Банка России и внутреннего Положения кредитная организация осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых за 31 декабря 2011 года составляли соответственно минимум 15 %, минимум 50 % и максимум 120 %. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком соответствовали установленным критериям.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Так, за 31 декабря 2011 года

- норматив мгновенной ликвидности Н2 составил 136,0 % (за 31 декабря 2010 года – 74,2 %);
- норматив текущей ликвидности Н3 составил 151,7 % (за 31 декабря 2010 года – 164,0 %);
- норматив долгосрочной ликвидности Н4 составил 14,3 % (за 31 декабря 2010 года – 8,5 %).

Состояние ликвидности банка против начала 2011 года значительно улучшилось по всем срокам погашения (востребования) обязательств (требований). По состоянию на 01.01.2012 года избыток ликвидности сложился по всем срокам погашения, коэффициенты избытка ликвидности получены в пределах от +22,4% до +93,5% и улучшены против прогнозных по всем срокам погашения.

Для управления текущей ликвидностью (1 день) кредитной организацией используются следующие методы:

- сбор информации от структурных подразделений о крупных сделках (собственных и клиентских);
- оценка ожидаемого притока и оттока денежных средств в течение рабочего дня (составление платежного календаря);
- ежедневный контроль за остатком денежных средств и расчетной суммой обязательств, подлежащих погашению по требованию.

Для управления срочной ликвидностью банк использует прогнозные потоки денежных средств, рассчитанные с учетом ожидаемых сроков погашения активов и пассивов.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах:

Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2011 года

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	50056				50056
Обязательные резервы на счетах в Банке России	576				576
Средства в других банках					
Кредиты	16152	36410	28789	14606	95957
Итого активов	66784	36410	28789	14606	146589
Обязательства					
Средства клиентов	(36809)				(36809)
Итого обязательств	(36809)				(36809)
Чистый разрыв ликвидности	29975	36410	28789	14606	109780
Совокупный разрыв ликвидности	29975	66385	95174	X	X

Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2010 года

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	37796				37796

Обязательные резервы на счетах в Банке России	293				293
Средства в других банках	37016				37016
Кредиты	9955	19939	39645	8739	78278
Итого активов	85060	19939	39645	8739	153383
Обязательства					
Средства клиентов	(50961)				(50961)
Итого обязательств	(50961)				(50961)
Чистый разрыв ликвидности	34099	19939	39645	8739	102422
Совокупный разрыв ликвидности	34099	54038	93683	X	X

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком.

Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Операционный риск

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

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

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

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

Правовой риск

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

Для его предотвращения необходимо:

- соблюдение действующего законодательства;
- разграничение полномочий;
- внутренний и документарный контроль;
- подбор квалифицированных специалистов и др.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Рисков, связанных с изменением судебной практики по вопросам, касающимся деятельности Банка (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах деятельности, а также на результатах судебных процессов, в которых участвует Банк, не усматривается.

Ответственным за процесс ограничения правового риска является Юрисконсульт Банка.

Контроль за управлением правовым риском возложен на службу внутреннего контроля банка.

Примечание 21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Основной капитал	108255	103100
Дополнительный капитал	10	11
Итого нормативного капитала	108265	103111

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

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	92363	92363
Добавочный капитал	2340	2340
Нераспределенная прибыль	15449	9161
Итого капитал 1-го уровня	110152	103864
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	10	11
Итого капитал 2-го уровня	10	11
Итого капитал	110162	103875
Достаточность капитала	112,9%	118,1%

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Примечание 22. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В отчетном периоде в судебные органы иски в отношении Банка не поступали.

Налоговое законодательство

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 данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АКБ «ЗЕЛЕНОКУМСКИЙ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

дополнительных налоговых обязательств. Соответственно Банк не сформировал резерв 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 по операционной аренде

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

(тыс.руб.)

	2011	2010
От 1 до 5 лет	226	210
Итого обязательств по операционной аренде	226	210

Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера представляют:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	5000	55
Итого обязательств кредитного характера	5000	55

По состоянию на 31.12.2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 5000 тыс. руб. (2010 год 55 тыс.руб.).

Примечание 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты

По оценке руководства, на 31 декабря 2011 и 2010 годов справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости.

Кредиты и средства в других банках

Кредиты и средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Первоначальное признание кредитов и средств в других банках осуществляется по справедливой стоимости, которая определяется как сумма переданных заемщику денежных средств согласно договору.

Последующее отражение (оценка) кредитов и средств в других банках осуществляется по амортизированной стоимости.

Заемные средства

По оценке руководства, за 31 декабря 2011 и 2010 годов справедливая стоимость заемных средств существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости.

Далее представлена информация о справедливой стоимости:

(тыс.руб.)

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	50056	50056	37796	37796
Средства в других банках			37016	37016
Кредиты	95957	95957	78278	78278
Средства клиентов	36809	36809	50961	50961

Примечание 24. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов и предоставление кредитов. Данные операции осуществлялись по ставкам, установленным кредитной организацией на дату заключения договоров. Льготные ставки не применялись.

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

(тыс.руб.)

	Акционеры	Члены Совета директоров	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 8,25%)			190	

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

(тыс.руб.)

	Акционеры	Члены Совета директоров	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 7,75 %, 8,75%)			167	

Далее указаны статьи доходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

(тыс.руб.)

	Акционеры	Члены Совета директоров	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Процентные доходы			12	

Далее указаны статьи доходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

(тыс.руб.)

	Акционеры	Члены Совета директоров	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Процентные доходы			15	1

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

(тыс.руб.)

	Акционеры	Члены Совета директоров	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода			280	
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода			272	

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

(тыс.руб.)

	Акционеры	Члены Совета директоров	Члены Правления Банка	Члены семей управляющего персонала
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода			230	
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода			185	41

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

(тыс.руб.)

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	3438	1797

В связи с изменением порядка включения в состав информации о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2010 год, указанная информация была пересмотрена и отражена в размере сопоставимом с информацией за 2011 год.

Примечание 25. События после отчетной даты

Существенным событием после отчетной явилось решение акционеров Банка об изменении статуса банка на статус небанковской кредитной организации, осуществляющей депозитные и кредитные операции, в связи с чем, 28.12.2011 года в адрес Банка России был направлен пакет учредительных документов для государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации. На момент составления отчета кредитная организация зарегистрирована в качестве Небанковской кредитной организации «Зеленокумская» (Открытого акционерного общества) и получена лицензия Банка России от 11.03.2012 года №1239-Д на осуществление банковских операций со средствами в рублях для небанковской кредитной организации, осуществляющей депозитно-кредитные операции (привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок); размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; выдача банковских гарантий).

На годовом собрании акционеров, состоявшемся 30 марта 2012 года было объявлено о выплате дивидендов по обыкновенным акциям в сумме 3060 тыс. руб. (0,034 руб. на одну обыкновенную акцию).

Председатель Совета директоров

Главный бухгалтер



Гогова

[Handwritten signature]

А.И.Лоза

В.П. Гогова