

**«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**
Неконсолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2011 года

Содержание

Аудиторское заключение	
Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупной прибыли	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в чистых активах	4
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	5
2. Экономическая и политическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3. Основы представления отчетности	7
4. Принципы учетной политики	7
5. Денежные средства и их эквиваленты	14
6. Средства в других банках	14
7. Кредиты и дебиторская задолженность	15
8. Лизинговые операции	18
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19
10. Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	20
11. Прочие активы	20
12. Основные средства и нематериальные активы	22
13. Средства других банков	23
14. Средства клиентов	23
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	24
16. Прочие обязательства	24
17. Чистые активы	25
18. Процентные доходы и расходы	25
19. Комиссионные доходы и расходы	27
20. Операционные расходы	27
20.1. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	27
21. Налог на прибыль	28
22. Сегментный анализ	29
23. Управление рисками	29
24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	40
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
26. Операции со связанными сторонами	43
27. Пруденциальные требования	44
28. Консолидированная отчетность	44
29. События после отчетной даты	44

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2011	31.12.2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 158 529	1 037 302
Обязательные резервы на счетах в Банке России		33 431	19 187
Средства в других банках	6	110 312	19 958
Кредиты и дебиторская задолженность	7	2 855 057	2 497 682
Лизинговые требования	8	86 969	191 570
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	117 525	106 577
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	10	57 235	51 735
Прочие активы	11	2 702	3 235
Основные средства и нематериальные активы	12	165 801	98 476
Итого активов		4 587 561	4 025 722
Обязательства			
Средства других банков	13	107 809	149 617
Средства клиентов	14	2 999 059	2 447 432
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	0	9 660
Прочие обязательства	16	14 332	18 983
Чистое отложенное налоговое обязательство	21	4 335	3 080
Итого обязательств		3 125 535	2 628 772
Чистые активы	17	1 462 026	1 396 950
Итого обязательств и чистых активов		4 587 561	4 025 722

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка 05 июня 2012 года

А. Корчагин

Корчагин А. И.
Председатель Правления



Л.В. Коляда

Коляда Л.В.
Заместитель главного бухгалтера

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	18	367 061	377 198
Процентные расходы	18	(171 154)	(179 298)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		195 907	197 900
Резерв под обесценение кредитов	6, 7, 8	(52 876)	(61 912)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		143 031	135 988
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	20.1	10 726	16 366
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 592	3 994
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(219)	(430)
Доходы по дивидендам		10	46
Комиссионные доходы	19	72 094	50 777
Комиссионные расходы	19	(3 945)	(4 126)
Расходы от предоставления активов со ставками ниже рыночных	7	(295)	(121)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	1 019	1 435
Прочие операционные доходы		3 079	1 201
Чистые доходы		230 092	205 130
Операционные расходы	20	(198 025)	(177 970)
Операционные доходы/ Прибыль до налогообложения		32 067	27 160
(Расходы) по налогу на прибыль	21	(6 991)	(4 178)
Чистая прибыль		25 076	22 982
Прочая совокупная прибыль		0	0
Итого совокупная прибыль		25 076	22 982

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка 05 июня 2012 года

А. Корчагин

Корчагин А. И.
Председатель Правления



Л.В. Коляда

Коляда Л.В.
Заместитель главного бухгалтера

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

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

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	364 926	375 929
Проценты уплаченные	(171 154)	(179 298)
Доходы по операциям с ценными бумагами	0	0
Доходы по операциям с иностранной валютой	4 592	3 994
Доходы от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	10 726	16 366
Комиссии полученные	72 094	50 777
Комиссии уплаченные	(3 945)	(4 126)
Дивиденды полученные	10	46
Прочие операционные доходы	3 079	1 201
Уплаченные операционные расходы	(194 974)	(175 482)
Уплаченный налог на прибыль	(7 270)	(4 983)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	78 084	84 424
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(14 244)	(4 196)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(90 154)	184 925
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(405 712)	(319 712)
Чистый (прирост)/снижение по лизингу	105 725	93 896
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(1 585)	372
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов	509 819	(893 801)
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным векселям	(9 660)	4 250
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	(6 339)	(3 630)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	165 934	(853 472)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(9 929)	22 633
Выручка от реализации инвестиций в дочерние компании	(5 500)	10 000
(Приобретение) основных средств и нематериальных активов	(69 059)	18 604
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(84 488)	51 237
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	40 000	40 000
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников	0	(120)
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	0	0
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	40 000	39 880
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(219)	(430)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	121 227	(762 785)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 037 302	1 800 087
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 158 529	1 037 302

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка 05 июня 2012 года

А. Корчагин
Корчагин А. И.
Председатель Правления



Коляда Л.В.
Заместитель главного бухгалтера

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Отчет об изменениях в чистых активах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

6

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Отчет об изменениях в чистых активах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Чистые активы
Чистые активы на 31 декабря 2007 года	1 012 920
Чистая прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2008	24 657
Изменение средств участников за год, закончившийся 31 декабря 2008	140 303
Чистые активы на 31 декабря 2008 года	1 177 880
Чистая прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2009	15 958
Изменение средств участников за год, закончившийся 31 декабря 2009	140 250
Чистые активы на 31 декабря 2009 года	1 334 088
Чистая прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2010	22 982
Изменение средств участников за год, закончившийся 31 декабря 2010	39 880
Чистые активы на 31 декабря 2010 года	1 396 950
Чистая прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2011	25 076
Изменение средств участников за год, закончившийся 31 декабря 2011	40 000
Чистые активы на 31 декабря 2011 года	1 462 026

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка 05 июня 2012 года

А. Корчагин
Корчагин А. И.
Председатель Правления



Л.В. Коляда
Коляда Л.В.
Заместитель главного бухгалтера

1. Основная деятельность Банка

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ учрежден 28 июля 1992 года, зарегистрирован Центральным Банком России 21 августа 1992 года, лицензия № 2015. В январе 1998 года в состав участников Банка вошел Алтайский край (как субъект Российской Федерации) в лице Фонда имущества. Банк получает статус Краевого банка, становится активным участником реализации комплекса краевых инвестиционных и социальных программ. 23 июля 1998 года зарегистрировано современное название банка «КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ. Сокращенное название банка – «СИБСОЦБАНК» ООО (далее «Банк»). Юридический адрес Банка: 656038, г. Барнаул, К. Маркса, 1

Основным участником Банка является Краевое государственное бюджетное учреждение «Фонд имущества Алтайского края», которому принадлежит 99,9% голосов. Также в состав участников банка входят предприятия Алтайского края и физические лица.

В соответствии с лицензией Центрального Банка России № 2015 банк осуществляет следующие виды операций в рублях и в валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских и ссудных счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических 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;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий.

Банк имеет широкую региональную сеть на территории Алтайского края, где действуют пять дополнительных офисов в городе Барнауле, пять дополнительных офисов на территории края и три филиала в городах края Бийске, Заринске, Камне-на-Оби. Банк проводит целенаправленную работу по дальнейшему развитию региональной сети.

Банк проводит сбалансированную кадровую политику, направленную на формирование стабильного и профессионального коллектива, совершенствуется система профессионального развития и подбора кадров. Списочная численность персонала Банка на 01.01.2012 составила 293 человека.

С 2002 года Банк активный участник по реализации краевой программы лизинга сельскохозяйственной техники и промышленного оборудования.

С 2003 года Банк является учредителем Краевого агентства по жилищному кредитованию и участником Всероссийской программы по ипотечному кредитованию.

В ноябре 2004 года Банк вступил в систему страхования вкладов (под № 209 включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов).

С мая 2008 года Банк получил активный SWIFT-код и приступил к осуществлению валютных платежей по этой системе.

С конца 2010 года и по сегодняшний день рейтинг кредитоспособности "СИБСОЦБАНК" ООО, присвоенный Рейтинговым агентством "Эксперт РА", держится на уровне А - "Высокий уровень кредитоспособности".

На сегодняшний день «СИБСОЦБАНК» имеет уставный капитал в размере 1 306 270 тыс. рублей. За отчетный год он вырос на 40 млн. рублей. Вся величина уставного капитала Банка зарегистрирована в установленном порядке.

Ресурсная база кредитных вложений банка достаточно диверсифицирована. В ней представлены: собственные средства, привлеченные долгосрочные межбанковские ресурсы, вклады населения, срочные депозиты юридических лиц, средства, привлеченные через выпуск собственных векселей банка, неснижаемые остатки на расчетных счетах клиентов.

Основными направлениями активных вложений Банка в отчетном году оставались кредитование и лизинг. Учитывая потребности своих клиентов, Банк предлагал широкий

выбор кредитных продуктов: срочные кредиты, кредитные линии, овердрафты, работая с предприятиями среднего и малого бизнеса, государственными структурами, банками и населением. Приоритет отдавался предприятиям реального сектора экономики.

Важнейшей задачей для Банка являлось сохранение своего авторитета, надежности и устойчивости.

2. Экономическая и политическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономическая и социальная политика Российской Федерации оказывает значительное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Несмотря на ухудшение социально-экономической ситуации в Европе и США, для России 2011 год стал годом восстановления до докризисного уровня по многим показателям экономики. Рост российского ВВП по итогам 2011 года составил 4,3%, что соответствует результату 2010 года. При этом в сопоставимых ценах объем ВВП в 2011 году был на 0,3% больше докризисного 2008 года. Тем не менее, в некоторых секторах экономики докризисного уровня достичь не удалось.

Как следует из данных Росстата, восстановление произведенного ВВП до докризисного уровня было обеспечено добывающим сектором, торговлей и, в меньшей степени, сельским хозяйством и операциями с недвижимым имуществом. Во всех остальных секторах экономики сохранялось отставание от докризисного уровня, либо их вклад в общий прирост был незначительным.

В структуре использованного ВВП достижение результатов 2008 года полностью обеспечено увеличением расходов домашних хозяйств. Причем реальные располагаемые доходы населения оставались на прежнем уровне - годовой темп роста составил 100,8%. Все остальные сектора, в том числе чистый экспорт, были ниже докризисного уровня (в сопоставимых ценах).

Рост промышленного производства в 2011 году, как и годом ранее, превышал по темпам рост ВВП, однако в течение года темпы роста замедлялись. В декабре 2011 года темп роста составил всего 2,5%. В целом по итогам 2011 года темп роста промышленного производства оставил 104,7% против 108,4% в 2010 году. В числе причин замедления темпов роста промышленности следует назвать прекращение действия эффекта низкой базы, теплый температурный режим, что повлияло на результаты деятельности электроэнергетики, а также ухудшение динамики добычи газа вследствие сокращения внешнего спроса.

Годовой темп роста сельскохозяйственного производства по данным Росстата составил 116,1%. В немалой степени скачок обеспечен фактором низкой базы (на фоне существенного спада производства в засушливом 2010 году), а также рекордным урожаем по многим сельскохозяйственным культурам.

Инвестиции в основной капитал за 2011 год увеличились по сравнению с 2010 годом на 6,2%, что уступает докризисным показателям. Итоги 2011 года свидетельствуют о том, что в России по-прежнему наблюдается инвестиционная неуверенность и в большей степени это относится к малому бизнесу.

Инвестиционная динамика в течение 2011 года характеризовалась разнонаправленными тенденциями. В I квартале зафиксировано падение инвестиций на 1,5% в годовом исчислении, главным образом по причине снижения инвестиций в основной капитал в электроэнергетике. В апреле начался рост инвестиций в целом по экономике. Положительная динамика сохранилась до конца года, и в декабре был зафиксирован максимальный темп роста – 8,9% в годовом сравнении.

В 2011 году не удалось снизить уровень безработицы до докризисного уровня. В среднем за год общая численность безработных составила 5020 тыс. чел., что на 11% ниже, чем в 2010 году, но на 4,6% выше уровня докризисного 2008 года.

Улучшение ситуации на рынке труда, снижение склонности к сбережениям, а также существенный рост потребительского кредитования обусловили ускорение роста оборота розничного рынка. Темп роста объема розничной торговли в 2011 году был немного выше, чем в 2010 году, и составил 7,2%.

В 2011 году зафиксирована рекордно низкая инфляция в новейшей истории России. Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю) составил 106,1%. По итогам первого полугодия индекс потребительских цен составил 105,0% вследствие роста цен на топливном рынке. Во втором полугодии ситуация изменилась и благодаря рекордным урожаям на продовольственном рынке России с июня по сентябрь наблюдалась дефляция.

В 2011 году экспорт и импорт достигли рекордных объемов. Экспорт за год увеличился на 30,2% (против 32,0% в 2010 году), а импорт – на 30,0% (против 29,7% в 2010 году). В первой половине 2011 года импорт рос быстрее, чем экспорт. В мае темп роста импорта составлял 50%, а экспорта – 37%. Однако в последующие месяцы рост импорта стал

замедляться, и с августа экспорт стал опережать импорт по темпам. Отчасти это произошло из-за ослабления рубля по отношению к доллару.

Одним из основных негативных следствий стагнационных проявлений в экономически развитых странах следует считать массовый отток иностранного капитала из России, наблюдавшийся в 2011 году. Однако отток капитала содействовал достижению рекордно низкого уровня инфляции.

Деятельность банка во многом определяется условиями регионального рынка. По данным, опубликованным на официальном сайте администрации Алтайского края, индекс промышленного производства в Алтайском крае по итогам 2011 года составил величину 107,9 %, что выше среднего по стране (104,7%). До середины года этот показатель набирал темпы, и по итогам первого полугодия составил 109,2%, но с июля начал снижаться. По итогам 2011 года зарегистрирован прирост продукции в химическом производстве (на 29,6%), в производстве машин и оборудования (на 18,3%), производстве кокса (на 14,2%), металлических изделий (на 12,3%), производстве пищевых продуктов, включая напитки, и табака (на 4,1%).

Объем выполненных строительных работ по итогам 2011 года вырос на 28%, превысив показатели докризисного периода. Во многом, рост отрасли обусловлен размещением госзаказов.

Численность официально зарегистрированных безработных граждан на 01.01.2012 г. составила 33,2 тыс. чел., то меньше аналогичного показателя на 01.01.2011 г. на 13,5 тыс. чел. (или 15,2%). Тенденция снижения уровня безработицы устойчиво фиксировалась в крае в течение всего 2011 года. Коэффициент напряженности на рынке труда с начала 2011 года снизился с 7,5 незанятых на 1 вакантное место до 3,1 – на конец года.

Следствием улучшения социально-экономической ситуации в регионе стал рост кредитного портфеля физических лиц на 14%, юридических лиц – на 10%, вкладов граждан – на 15 %, общего объема привлеченных средств – на 14% (по данным Алтайского банковского союза). Данные приведены на 01.01.2012 г. в сравнении с 01.01.2011 г.

На финансовом рынке Алтайского края «СИБСОЦБАНК» ООО является самым крупным из самостоятельных коммерческих банков. Банк входит в число лидеров банковского рынка Алтайского края по приоритетным направлениям деятельности: расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование и привлечение средств населения и организаций

Система Банка по управлению рисками учитывает возможное влияние данных неопределенностей (см. Примечание 23).

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с действующими в настоящее время Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет 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 во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

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

Данные за 2010 год приведены в сопоставимый вид с отчетным годом.

4. Принципы учетной политики

Дочерние организации

Дочерние организации, в которых Банку принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых осуществляется на иных условиях и валюта баланса которых превышает 1% валюты Банка консолидируются. Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода контроля над ними и заканчивается с даты потери контроля. Все операции между компаниями, а также остатки и прибыль по таким операциям исключаются.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые активы классифицируются в данную категорию в момент их приобретения, если они приобретаются Банком с целью продажи в краткосрочной перспективе, получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или являются частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, если у него есть намерение продать их в течение одного года с момента приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию Банком, переклассификации не подлежат.

Первоначально финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается либо на основе рыночных котировок данных финансовых активов, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности их реализации в будущем. При определении рыночных котировок все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, оцениваются по цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по ним заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ними. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в составе прочих операционных доходов.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующим на дату предоставления кредита.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, предоставленные 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 стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитного портфеля также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании возникновения убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, оценки финансового состояния заемщиков, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается по кредиту строки «резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о совокупной прибыли.

Факторинговые требования Банка отражаются по строке кредиты и дебиторская задолженность.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, средства в других банках или кредиты и дебиторскую задолженность в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория финансовых активов включает инвестиционные ценные бумаги, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Руководство Банка классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк выдает ипотечные кредиты физическим лицам, которые в последствии продаются на основании заключенного соглашения. Ввиду того, что первоначально данные кредиты выдаются с целью перепродажи, Банк их классифицирует в данную категорию.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи

аналогичных долевым ценным бумагам несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Основные средства Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства участников, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. При составлении вступительной финансовой отчетности по МСФО фонд переоценки основных средств был списан, поскольку принципы переоценки, учтенной в балансе, не соответствовали требованиям МСФО.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация начисляется с целью списания активов в течение сроков их полезного использования по методу равномерного списания.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупной прибыли с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Финансовый лизинг

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей ("чистые инвестиции в лизинг") отражается по строке "лизинговые требования". Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается как

незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата подписания акта приема-передачи лизингового имущества, если иное не предусмотрено договором лизинга. В отдельных случаях, в соответствии с договором лизинга, началом срока является дата оплаты банком предмета лизинга.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала лизинга, уменьшают чистые инвестиции в лизинг. Финансовый доход от лизинга отражается по строке "процентные доходы" в отчете о совокупной прибыли.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Приобретение права требования по договорам лизинга

Приобретенные права требования по договорам лизинга у другого заимодавца после даты их предоставления, классифицируются как дебиторская задолженность, и отражаются в составе строки "лизинговые требования" по соответствующим принципам учета.

Справедливая стоимость таких активов определяется на основании рыночных цен или модели дисконтирования денежных потоков. Если определить рыночную цену невозможно, а модель дисконтированных денежных потоков не может быть применена, для оценки используется стоимость аналогичных активов.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Банк выпускает собственные векселя, как для привлечения депозитных ресурсов, так и с целью их использования клиентами в качестве средства для расчетов. Векселя, выпущенные Банком, первоначально отражаются по фактической 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 чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, и отражаются по балансовому методу учета обязательств. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на сумму налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставки по налогу на прибыль, действующей по состоянию на отчетную дату – 20%.

Налог на добавленную стоимость

Для целей исчисления и уплаты НДС, в том числе для определения момента возникновения налоговой базы при реализации товаров (оказания услуг), Банк применяет норму п.5 ст. 170 НК РФ, устанавливающую для банков особый порядок применения налога, в соответствии с которым уплата НДС в бюджет по операциям, подлежащим налогообложению, производится по мере получения оплаты, а суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам), включаются в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, также после их фактической уплаты.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

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

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупной прибыли по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. На 1 января 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубль за 1 евро. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском 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 урегулировать обязательство.

Учет результатов влияния инфляции

Несмотря на тот факт, что характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на прекращение гиперинфляции, начиная с 1 января 2003 года, МСФО требует ретроспективного применения всех МСФО при составлении финансовой отчетности по МСФО впервые для целей правильного расчета входящих сальдо. Произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации в соответствии с МСФО 29 включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения. При индексировании Банк провел оценку потенциального обесценения этих активов, и, где это было необходимо, их стоимость была снижена до их возмещаемой стоимости.

Все указанные выше позиции, для целей данного расчета, рассматриваются как сформированные в конце отчетного периода.

Резервы

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена. При создании резервов по МСФО Банк принимал к расчету следующие ставки: 1 категория качества – 0%, 2 категория качества – 1-20%, 3 категория качества – 21-50%, 4 категория качества – 51-99%, 5 категория качества – 100%.

Отчисления в фонды социального назначения

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Критерии классификации финансовых инструментов в группу финансовых обязательств.

Финансовый инструмент признается долевым, если он не содержит контрактных обязательств по передаче денежных или других финансовых активов другой компании, или обмену финансовыми активами или обязательствами на условиях, потенциально не выгодных для эмитента.

Если финансовый инструмент выпускается с условием его будущего погашения эмитентом, у владельца финансового инструмента имеется право предъявить его эмитенту для погашения или выкупа в обмен на деньги или иной финансовый актив, а у эмитента нет безусловного права избежать исполнения обязательств по договору, поставки денег или иных финансовых активов, то такой финансовый инструмент признается финансовым обязательством.

Применение новых и пересмотренных Международных Стандартов Финансовой отчетности

В текущем году Банком применялись все новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации, выпущенные Советом по Международным Стандартам Бухгалтерского Учета и Комитетом по Интерпретации Международной Финансовой отчетности, которые применимы к операциям Банка, проведенным в отчетном году.

Применение новых и пересмотренных стандартов и Интерпретация не привело к изменениям в учетной политике банка. В отчете о финансовом положении представлена информация по налогу на прибыль с отражением в активе чистых текущих требований по налогу на прибыль и в пассиве чистых отложенных налоговых обязательств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2011	31.12.2010
Наличные средства	106 969	132 102
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	69 575	36 214
Корреспондентские счета в банках	981 985	868 986
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 158 529	1 037 302

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка открыты 31 счетов «НОСТРО»: в рублях – 10 счетов, в долларах – 10 счетов, в евро – 10 счетов, в казахских тенге – 1 счет. Все счета открыты в стабильно работающих банках. В 2011 году открылся 1 счет «НОСТРО» в евро, 1 счет «НОСТРО» в долларах, 1 счет «НОСТРО» в рублях.

6. Средства в других банках

	31.12.2011	31.12.2010
Текущие кредиты другим банкам	110 000	20 000
Требования по получению процентов по кредитам другим банкам	312	158
Резерв под обесценение средств в других банках	0	(200)
Итого кредитов банкам	110 312	19 958

Условия размещения межбанковских кредитов в течение отчетного периода рассматривались руководством Банка как рыночные. Предоставленные ссуды относились к первой категории качества, просроченная задолженность отсутствовала.

Оборот по выдаче и пролонгации межбанковских кредитов составлял за 2011 год 1710 млн. руб (в 2010 году 865 млн. руб). В 2011 году 74,3% выданных кредитов банкам приходилось на кредиты, выданные банкам Алтайского края (в 2010 году этот показатель 100%). Процентные ставки составляли от 4,5 % до 8,0 % годовых, а средний срок кредитования 36 дней (в 2010 году процентные ставки составляли от 3,0% до 8,0% годовых, а средний срок кредитования 37 дней).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2011 и 2010 годы:

	2011	2010
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года, предшествующего отчетному	200	2 050
Восстановление/списание резерва под обесценение средств в других банках (созданного по МСФО)	(200)	(2 050)
Увеличение/снижение резерва под обесценение средств в других банках	0	200
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря года отчетного	0	200

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2011	31.12.2010
Текущие кредиты	2 885 992	2 490 177
Просроченные кредиты	110 727	110 379
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	40 914	43 830
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(182 576)	(146 704)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 855 057	2 497 682

Кредиты и дебиторская задолженности физических лиц	31.12.2011	31.12.2010
Текущие кредиты	547 433	369 881
Просроченные кредиты	27 249	35 849
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	11 767	10 199
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(27 963)	(23 176)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	558 486	392 753

Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	31.12.2011	31.12.2010
Текущие кредиты	2 106 845	1 935 501
Просроченные кредиты	78 656	73 029
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	26 655	32 212
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(147 888)	(121 696)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 064 268	1 919 046

Кредиты и дебиторская задолженность индивидуальных предпринимателей	31.12.2011	31.12.2010
Текущие кредиты	231 714	184 795
Просроченные кредиты	4 822	1 501
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	2 492	1 419
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(6 725)	(1 832)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	232 303	185 883

Требования по получению процентов по кредитам первой, второй и третьей категории качества включены в состав балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности. Требования по получению процентов сложились исходя из общих правил начисления процентов действовавших как по состоянию на 31.12.2011 года, так и по состоянию на 31.12.2010 года. По состоянию на 31.12.2011 7653 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 2722 тысяч рублей требования к юридическим лицам, 4931 тысяч рублей – к физическим лицам. По состоянию на 31.12.2010 9537 тыс. руб. – требования по просроченным процентам, в том числе 4698 тысяч рублей требования к юридическим лицам, 4839 тысяч рублей – к физическим лицам.

В течение отчетного периода в отчете о совокупной прибыли был отражен убыток в сумме 295 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2011 и 2010 годы:

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	146 704	102 841
Восстановление/списание резерва под обесценение кредитного портфеля (созданного по МСФО)	(1 977)	(2 819)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	37 849	46 682
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	182 576	146 704
Резерв под обесценение кредитного портфеля физических лиц	2011	2010
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	23 176	18 000
Восстановление/списание резерва под обесценение кредитного портфеля (созданного по МСФО)	(60)	(5 001)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	4847	10 177
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	27 963	23 176
Резерв под обесценение кредитного портфеля юридических лиц	2011	2010
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	121 696	83 958
Восстановление/списание резерва под обесценение кредитного портфеля (созданного по МСФО)	(1 917)	2 476
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	28 109	35 262
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	147 888	121 696
Резерв под обесценение кредитного портфеля индивидуальных предпринимателей	2011	2010
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 832	883
Восстановление/списание резерва под обесценение кредитного портфеля (созданного по МСФО)	0	(294)
Увеличение/снижение резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	4 893	1 243
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года отчетного	6 725	1 832

Банк оценивает резерв под обесценение кредитов на основании анализа будущих

потоков денежных средств по обесцененным кредитам индивидуально и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были, на коллективной основе. Существенными допущениями, сделанными при определении размера резерва под обесценение кредитов, являются следующие:

- предполагается, что уровень миграции убытков может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков, исходя из исторических данных по аналогичным кредитам;

- имеющийся опыт понесенных фактических убытков корректируется с учетом текущей рыночной ситуации и влияния экономического кризиса на качество кредитного портфеля.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое состояние заемщика, наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. В качестве обеспечения, учитываемого при формировании резерва, Банк принимал поручительства субъекта РФ, финансово-устойчивых компаний в пределах 50% чистых активов, подтвержденных аудиторской проверкой, залог недвижимого имущества, основных средств, другого имущества с учетом его ликвидности и возможной сохранности. Резерв по ссудной задолженности, отнесенной к 5 категории качества, создавался в полном объеме, независимо от наличия обеспечения.

При создании резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО Банк принимал к расчету следующие ставки: 1 категория качества - 0%; 2 категория качества - 1-20%; 3 категория качества - 21-50%; 4 категория качества - 51-99%; 5 категория качества - 100%.

В течение 2011 года за счет резерва была списана просроченная задолженность клиентов в размере 15 241 тыс. руб. Списание произошло в соответствии с нормативными требованиями.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31.12.2011		31.12.2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	391 031	13,05	463 704	17,83
Торговля	284 142	9,48	218 449	8,40
Физические лица	574 682	19,18	405 730	15,60
Сельское хозяйство	75 168	2,51	47 155	1,81
Муниципальные органы	879	0,03	3 235	0,12
Транспорт и связь	138 485	4,62	110 638	4,26
Строительство	82 015	2,74	73 037	2,81
Лизинговые компании	983 403	32,82	904 653	34,79
Прочее	466 914	15,58	373 955	14,38
	2 996 719	100	2 600 556	100
Требования по получению процентов по кредитам и дебиторской задолженности	40 914		43 830	
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(182 576)		(146 704)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 855 057		2 497 682	

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 1 группу взаимосвязанных заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 146,2 млн. рублей (10% от капитала Банка). Совокупная сумма кредитных требований к данной группе заемщиков составляет 268 047 тысяч рублей, или 9,39% от общего кредитного портфеля. Процентная ставка по данной задолженности варьируется от 3,1% до 5,2% годовых. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел 2 взаимосвязанных заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 139,7 млн. рублей (10% от капитала Банка). Совокупная сумма этих кредитов составляет 500 184 тысяч рублей, или 20,0% от общего кредитного портфеля. Процентная ставка по данной задолженности варьируется от 4,3% до 16% годовых.

В составе кредитов и дебиторской задолженности также учитываются факторинговые операции. По состоянию на 31 декабря 2011 года задолженность по факторингу составила 146 258 тыс. рублей (открытый факторинг с правом регресса 8 постоянных клиентов), а на 31 декабря 2010 года - 79 984 тыс. рублей (открытый факторинг с правом регресса 9 постоянных клиентов). Просроченная задолженность 31 тыс. рублей. Задолженность по факторингу, сложившаяся по состоянию на 31 декабря 2011 года, распределяется по категориям качества в следующем соотношении: 99% - 1 и 2 категории качества (по состоянию на 31.12.2010: 99% - 1 и 2 категории качества).

В течение 2011 года Банком велась системная работа с проблемными и безнадежными ссудами. Банком подано 45 исков, из них 42 удовлетворены судом, 3 находятся на рассмотрении. Исполнительное производство продолжается по 121 вынесенному в пользу Банка решению.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

8. Лизинговые операции

	31.12.2011	31.12.2010
Лизинговые требования	86 764	189 560
Просроченная задолженность	557	2 664
Требования по получению процентов по лизингу	770	1 592
Резерв под обесценение	(1122)	(2 246)
Итого лизинговых требований за минусом резерва	86 969	191 570

Банк оценивает резерв под обесценение лизинговых требований на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным лизинговым требованиям индивидуально и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были, на коллективной основе. Существенными допущениями, сделанными при определении размера резерва под обесценение лизинговых требований, являются следующие:

- предполагается, что уровень миграции убытков может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков, исходя из исторических данных по аналогичным лизинговым требованиям;
- имеющийся опыт понесенных фактических убытков корректируется с учетом текущей рыночной ситуации и влияния экономического кризиса на качество лизингового портфеля.

Лизинговые требования включают приобретенные права требования по лизинговым обязательствам. Требования по получению процентов по лизингу включают 145 тыс.руб.- требования по просроченным процентам.

Лизинг осуществляется Банком в рамках реализации краевой программы лизинга сельскохозяйственной техники, промышленного оборудования и племенной продукции, предусматривающей поддержку сельскохозяйственных производителей.

	2011	2010
Резерв под обесценение лизинговых требований на 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 246	1 323
Восстановление/списание резерва под лизинговые требования (созданного по МСФО)	(182)	1 506
Увеличение/снижение резерва под обесценение лизинговых требований в течение отчетного периода	(942)	(583)
Резерв под обесценение лизинговых требований На 31 декабря года отчетного	1 122	2 246

В течение 2011 года за счет резерва была списана просроченная задолженность по лизингу в размере 728 тыс. руб. Списание произошло в соответствии с нормативными требованиями.

В соответствии с действующим законодательством предмет лизинга до момента полного расчета является собственностью лизингодателя. Наличие у банка права собственности на предмет лизинга принимается как существенный фактор, оказывающий влияние на оценку риска, и дает возможность в качестве элемента расчетной базы по всем категориям качества рассматривать разницу между величиной задолженности и справедливой стоимостью предмета залога, рассчитанной с учетом понижающего коэффициента.

Ниже представлена структура лизинговых требований по направлениям использования средств:

	31.12.2011	%	31.12.2010	%
Лизинг сельскохозяйственной техники	69 697	80,14%	155 849	81,35%
Лизинг промышленного оборудования	17 272	19,86%	35 721	18,65%
Итого лизинговых требований	86 969		191 570	

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	120 258	110 337
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(2 733)	(3 760)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом резерва)	117 525	106 577

Ниже представлен анализ изменений резерва под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	2011	2010
Резерв под финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря года, предшествующего отчетному	3 760	5 172
Восстановление/списание резерва под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (созданного по МСФО)	(8)	23
Изменение резерва под финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи, в течение отчетного периода	(1 019)	(1 435)
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря года отчетного	2 733	3 760

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, незначительно отличается от их номинальной стоимости.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Соответствующая информация по ценным бумагам,

имеющимся в наличии для продажи, выпущенным связанными сторонами, представлена в Примечании 26.

10. Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации

	31.12.2011	31.12.2010
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	57 235	51 735
Резерв под инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	(0)	(0)
Итого инвестиций в дочерние и ассоциированные организации (за вычетом резерва)	57 235	51 735

Ниже представлен анализ изменений резерва под инвестиции в дочерние и ассоциированные организации:

	2011	2010
Резерв под инвестиции в дочерние и ассоциированные организации на 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Изменение резерва под инвестиции в дочерние и ассоциированные организации в течение отчетного периода	(0)	(0)
Резерв под инвестиции в дочерние и ассоциированные организации на 31 декабря года отчетного	0	0

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость инвестиций в дочерние и ассоциированные организации незначительно отличается от их номинальной стоимости.

Географический анализ и анализ инвестиций в дочерние и ассоциированные организации по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

11. Прочие активы

	31.12.2011	31.12.2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 835	2 277
Предоплата по налогам	138	2 213
Прочее	0	7
Резерв под обесценение	(4 271)	(1 262)
Итого прочих активов	2 702	3235

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 262	442
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	3 009	(820)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного	4 271	1 262

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Оборудование	Транспорт	Земля	Нематериальные активы	Прочее имущество	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	77118	35686	2810	469	2066	7205	125354
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	97237	75568	10722	469	11925	11104	207025
Поступления	8580	5754	0	0	2527	7679	24540
Выбытие	(3130)	(32264)	(504)	(0)	(0)	(4798)	(40696)
Остаток на 31 декабря 2010 года	102687	49058	10218	469	14452	13985	190869
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	(20119)	(39882)	(7912)	(0)	(9859)	(3899)	(81671)
Амортизационные отчисления	(2485)	(5454)	(1170)	(0)	(2335)	(700)	(12144)
Выбытия	12	839	505	0	0	66	1422
Остаток на 31 декабря 2010 года	22592	44497	8577	0	12194	4533	92393
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	80095	4561	1641	469	2258	9452	98476
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	102687	49058	10218	469	14452	13985	190869
Поступления	80827	11028	2541	0	2157	647	97200
Выбытие	(18472)	(1518)	(2664)	(0)	(0)	(102)	(22756)
Остаток на 31 декабря 2010 года	165042	58568	10095	469	16609	14530	265313
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	(22592)	(44497)	(8577)	(0)	(12194)	(4533)	(92393)
Амортизационные отчисления	(2988)	(3218)	(1497)	(0)	(2153)	(675)	(10531)
Выбытия	0	747	2664	0	0	1	3412
Остаток на 31 декабря 2010 года	25580	46968	7410	0	14347	5207	99512
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	139462	11600	2685	469	2262	9323	165801

Норма амортизационных отчислений по основным средствам зависят от первоначальной стоимости и срока их полезного использования.

В состав оборудования включены две подгруппы – компьютерное и офисное оборудование и банковское оборудование.

Незавершенное строительство в основном представляет собой переоборудование зданий Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующих основных средств.

13. Средства других банков

	31.12.2011	31.12.2010
Текущие кредиты других банков	107 081	149 583
Корреспондентские счета банков РФ	0	34
Процентные расходы по средствам других банков	728	0
Итого средств других банков	107 809	149 617

По состоянию на 31.12.2011 года кредиты других банков были представлены: 107,1 млн. рублей – ресурсы, полученные от ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ставка 8% годовых, срок до 3-х лет). Процентные расходы сложились исходя из общих правил начисления процентов действовавших как по состоянию на 31.12.2011 года, так и по состоянию на 31.12.2010.

По состоянию на 31.12.2010 года кредиты других банков представлены: 149,6 млн. рублей – ресурсы, полученные от Российского Банка Развития на реализацию федеральной программы кредитования малого бизнеса. Средства от ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» привлекались по ставке 11,5% на срок до 1 года. По коротким кредитам ставки варьировались от 3,5% до 20%, срок от 3 до 60 дней.

14. Средства клиентов

	31.12.2011	31.12.2010
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	76 299	94 796
Срочные депозиты	0	5 354
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	895 576	617 380
Срочные депозиты	114 950	119 490
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	123 776	94 333
Срочные вклады	1 777 377	1 497 949
	2 987 978	2 429 302
Процентные расходы по средствам клиентов	11 081	18 130
Итого средств клиентов	2 999 059	2 447 432

Условия и ставки привлечения средств клиентов рассматриваются руководством Банка как рыночные.

Ниже приведена структура средств клиентов по их видам:

	31.12.2011		31.12.2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	76 299	2,55	100 150	4,12
Физические лица	1 901 153	63,63	1 592 282	65,55
Частные юридические лица	1 010 526	33,82	736 870	30,33
	2 987 978	100	2 429 302	100
Процентные расходы по средствам клиентов	11 081		18 130	
Итого средств клиентов	2 999 059		2 447 432	

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2011 года Банк имел одного клиента с остатками свыше 146,2 млн. рублей (10% от капитала Банка). Общая сумма остатков средств клиента составляет 217675 тысяч рублей, или 7,26% средств клиентов.

На 31 декабря 2010 года Банк не имел клиентов с остатками, составляющими 10% от капитала Банка.

Анализ по отраслям экономики представлен ниже:

	31.12.2011		31.12.2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	76 299	2,54	100 157	4,09
Физические лица	1 911 079	63,72	1 609 667	65,77
Промышленность	23 775	0,79	21 776	0,89
Страхование	5 139	0,17	12 978	0,53
Лизинговые компании	70 026	2,33	49 236	2,01
Строительство	502 032	16,75	214 853	8,78
Транспорт и связь	29 663	0,99	48 699	1,99
Сельское хозяйство	6 931	0,23	28 671	1,17
Торговля	90 871	3,03	85 267	3,48
Прочие	283 244	9,45	276 128	11,29
Итого средств клиентов	2 999 059	100,00	2 447 432	100,00

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2011	31.12.2010
Векселя	0	9 660
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	9 660

По состоянию на 31.12.2011 года банком не было выпущено собственных векселей.

По состоянию на 31.12.2010 года векселя представлены 2 собственными бездоходными векселями, приобретенными юридическими лицами. Один вексель - до востребования, в рублях, второй - по предъявлению, но не ранее 07.06.2011 - в иностранной валюте.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

16. Прочие обязательства

	Примечание	2011	2010
Кредиторская задолженность		681	2 270
Обязательства по налогам		7449	14 033
Резерв по обязательствам кредитного характера		1 688	2 629
Прочее		4 514	51
Итого прочих обязательств		14 332	18 983

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 23. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

17. Чистые активы

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Участники имеют право продать свои доли Банку при условии предварительного уведомления. Банк обязан выплатить участникам текущую стоимость их долей в течение шести месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление.

	31.12.2011	31.12.2010
Уставный капитал	1 517 692	1 477 692
Нераспределенная прибыль прошлых лет	(80 742)	(103 724)
Прибыль текущего года	25 076	22 982
Итого чистых активов	1 462 026	1 396 950

За 2011 год увеличение уставного капитала составило 40 000 тыс. рублей. Это взнос основного участника банка Алтайского края в лице Фонда имущества.

Основные изменения в суммах чистых активов по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. и прибылей за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., согласно международным стандартам финансовой отчетности и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	31.12.2011	год, заканчива- ющийся 31.12.2011	31.12.2010	год, заканчива- ющийся 31.12.2010
	Чистые активы	Прибыль	Чистые активы	Прибыль
Российские стандарты бухгалтерского учета	1 446 296	26 166	1 386 401	25 886
Расходы от предоставления финансовых активов по ставкам ниже рыночных	(2 192)	89	(4 409)	(216)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(158)	(158)	(2 369)	(2 369)
Переоценка основных средств	24 302	(1 821)	22 962	(1 265)
Списание прочих активов	(3 589)	(1 181)	(3 619)	(923)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(4 335)	279	(3 080)	805
Прочие	1 702	1 702	1 064	1 064
Международные стандарты финансовой отчетности	1 462 026	25 076	1 396 950	22 982

18. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	336 999	333 941
В т.ч. по ссудам, предоставленным физическим лицам	78 417	77 347
по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	258 582	256 594
Доходы от лизинговых операций	6 993	12 598

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

Средства в других банках	9 086	4 962
Корреспондентские счета в других банках	13 983	25 697
Итого процентных доходов	367 061	377 198
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	10 297	23 020
Срочные депозиты юридических лиц	5 866	9 595
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 046	413
Срочные вклады физических лиц	150 496	143 554
Текущие/расчетные счета	3 449	2 716
Итого процентных расходов	(171 154)	(179 298)
Чистые процентные доходы	195 907	197 900

19. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	34 958	21 597
Комиссия по расчетным операциям	20 246	16 180
Комиссия по выданным гарантиям	1 009	1 040
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Прочее	15 881	11 960
Итого комиссионных доходов	72 094	50 777
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	(3 153)	(2 699)
Комиссия за инкассацию	(789)	(978)
Прочее	(3)	(449)
Итого комиссионных расходов	(3 945)	(4 126)
Чистый комиссионный доход	68 149	46 651

20. Операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Затраты на персонал		116 724	102 311
Амортизация основных средств	12	7 119	10 722
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		1 821	1 265
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		23 917	21 136
Реклама и маркетинг		2 505	2 389
Административные расходы		9 277	9 336
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		6 852	6 246
Прочее		29 810	24 585
Итого операционных расходов		198 025	177 970

В течение 2011 года за счет резерва была списана просроченная задолженность по прочим активам в размере 964 тыс. рублей. Списание произошло в соответствии с нормативными требованиями.

20.1. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2011	2010
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	10 726	16 366

Доходы получены от предоставленных ипотечных кредитов, классифицированных в финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи.

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(7 270)	(4 983)
Изменения отложенного налогообложения	279	805
Расходы по налогу на прибыль за отчетный год	(6 991)	(4 178)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%.

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

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	32 067	27 160
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	6 413	5 432
Налоговый эффект от постоянных разниц	578	(1 254)
Расходы по налогу на прибыль за год	6 991	4 178

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

	2011	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Кредиты и дебиторская задолженность	98	669
Основные средства (амортизация)	4 021	3 671
Прочие активы, в т.ч. материалы	241	249
Общая сумма отложенного налогового актива	4 360	4 589
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Основные средства	(8 727)	(8 142)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	32	473
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(8 695)	(7 669)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(4 335)	(3 080)

В отношении переоценки основных средств Банка отложенное налоговое обязательство составило 8 727 тыс. рублей.

В отношении резерва под обесценение кредитного портфеля отложенный налоговый актив составил 32 тыс. рублей, в отношении накопленной амортизации основных средств Банка - 4 021 тыс. рублей.

В отношении прочих активов (материалов) Банка отложенный налоговый актив составил 241 тыс. рублей.

В отношении кредитов и дебиторской задолженности Банка отложенный налоговый актив составил 98 тыс. рублей.

В пассиве бухгалтерского баланса отражено чистое отложенное налоговое обязательство в сумме 4 335 тыс. рублей.

	2011	2010
Отнесение отложенных налоговых активов и обязательств на прибыль		
Кредиты и дебиторская задолженность	456	839
Основные средства	(8 727)	(8 142)
Амортизация основных средств	3 657	3 418
Нераспределенная прибыль прошлых лет	(4 614)	(3 885)
Кредиты и дебиторская задолженность	(358)	(170)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	32	473
Амортизация основных средств	364	253
Прочие активы	241	249
Прибыль отчетного года	279	805

22. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

23. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих рисков: кредитного, рыночного (валютный, процентный), риска ликвидности, правового риска и риска потери деловой репутации, операционного и стратегического рисков. Цель управления рисками: защита интересов Банка, его участников и клиентов; обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, сопоставимых масштабам деятельности, и их минимизация; обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка. Система управления рисками в Банке включает их оценку, анализ, мониторинг и систему мер по снижению. Непосредственно управление рисками осуществляется органами управления и ответственными лицами с использованием следующих методов: качественный подбор и работа с персоналом, регламентирование операций и определение порядка принятия управленческих решений; планирование операций; установление лимитов на операции; формирование достаточного резерва на покрытие возможных потерь. В организационной структуре Банка выделяются следующие уровни управления рисками: Совет Банка; Правление Банка; Кредитный комитет; Служба внутреннего контроля; ответственные структурные подразделения и должностные лица. К компетенции Совета Банка относится определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение долгосрочных и краткосрочных планов развития; определение политики управления рисками, в том числе внутренних документов, регламентирующих организацию системы внутреннего контроля в Банке; принятие решений (одобрение) по крупным и нестандартным сделкам, сделкам с заинтересованными лицами в случаях, предусмотренных законодательством и внутренними документами Банка. К компетенции Правления Банка относится организация процесса управления рисками, утверждение регламентов и процедур осуществления банковских операций, связанных с рисками, утверждение лимитов операций, процентной политики, утверждение плана оперативных действий в случае стрессовых ситуаций. К компетенции Кредитного комитета относится принятие решений по крупным сделкам в соответствии с внутренними документами Банка, анализ качества кредитного портфеля и кредитных рисков, принятие решений и работа с проблемными ссудами. К компетенции Службы внутреннего контроля относится методологическая поддержка и координация работы структурных подразделений по оценке рисков и выработке мер по их снижению; мониторинг системы внутреннего контроля за рисками; агрегированная оценка и анализ рисков.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

В целях управления величиной кредитного риска и принятия взвешенных решений по его минимизации банк на ежемесячной основе отслеживает его динамику, рассчитывая показатели, представленные в таблице:

Показатели кредитного риска	Критическое значение	2011	2010
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля	5%	3,56%	4,05%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		3,41%	3,40%
По кредитам, выданным физическим лицам		4,65%	8,84%
По лизинговым операциям		0,63%	1,37%
Доля кредитов 4-5 категории качества в общем объеме кредитного портфеля	10%	8,55%	4,15%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		9,51%	3,92%
По кредитам, выданным физическим лицам		5,67%	7,10%
По лизинговым операциям		1,18%	0,56%
Показатель совокупного риска кредитного портфеля	10%	5,88%	5,33%
По кредитам, выданным физическим и юридическим лицам		6,01%	5,64%
По лизинговым операциям		1,27%	1,16%

В целях снижения кредитного риска разработаны и применяются различные регламенты, направленные на комплексную оценку кредитоспособности потенциального ссудозаемщика и обеспечение коллегиальности принятия решений по крупным ссудам. Принципы кредитования и управления кредитными рисками закреплены в «Кредитной политике Банка». В оценке кредитоспособности принимают участие специалисты различных подразделений Банка. Выдача всех кредитов в Банке осуществляется только после проверки кредитного досье сотрудниками отдела информационной и экономической безопасности, юридического отдела и Службы внутреннего контроля. Решение по сделкам свыше 5 000 тыс. рублей принимаются Кредитным комитетом Банка, в состав которого входит и руководитель Службы внутреннего контроля.

Кроме этого, на снижение кредитного риска направлена политика Банка выдачи кредитов, как правило, под обеспечение ликвидного залога либо поручительства субъекта РФ, финансово устойчивых предприятий.

Соотношение кредитов и дебиторской задолженности по категориям качества и величины обеспечения представлены в таблице:

Кредиты и дебиторская задолженность	2011			2009		
	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	1 069 697	0	3 599 456	696 608	0	2 627 634
2 категория качества	1 551 980	(18 472)	4 304 378	1564 507	(17 064)	4 047 175
3 категория качества	149 636	(19 739)	660 749	268 453	(24 089)	839 519
4 категория качества	147 405	(39 914)	741 796	33 025	(21 333)	119 942
5 категория качества	118 915	(104 451)	434 562	81 793	(84 218)	166 178
Итого:	3 037 633	(182 576)	9 740 941	2 644386	(146704)	7 800 448
Итого кредитов и дебиторской задолженности	X	2 855 057	X	X	2 497682	X

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

Соотношение задолженности по лизинговым операциям по категориям качества и величины обеспечения представлено в таблице:

Лизинговые операции	2011			2009		
	Лизинговые требования	Резерв	Стоимость обеспечения	Лизинговые требования	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	39 749	0	713 956	147 839	0	270 826
2 категория качества	46 638	(321)	355 295	40 543	627	70 915
3 категория качества	665	(182)	1 000	4 349	980	11 218
4 категория качества	124	(604)	791	1 085	639	438
5 категория качества	15	(15)	28	0	0	0
Итого:	88 091	(1 122)	1 071 071	193 816	(2 246)	353 397
Итого лизинговых операций	X	86 969	X	X	191 570	X

Ниже представлен анализ кредитного портфеля Банка (без вычета резерва) по видам обеспечения.

	01.01.2012	%	01.01.2011	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 020 958	33,61%	912 843	34,52%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 351 875	44,50%	1 122 258	42,44%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	111 873	3,68%	178 858	6,76%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	348 327	11,47%	233 027	8,81%
Ссуды с иным обеспечением	48 924	1,61%	73 475	2,78%
Необеспеченные ссуды*	155 676	5,12%	123 925	4,69%
Объем задолженности, всего	3 037 633	100%	2 644 386	100%

*К необеспеченным ссудам относится факторинг.

Суммы, отраженные в таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов. В обеспечение по кредитам принимается ликвидное имущество. Оно включает ценные бумаги, недвижимое имущество, автотранспортные средства и другое движимое имущество. Справедливая стоимость обеспечения определяется на основании наиболее осторожных оценок в отношении как непосредственно стоимости залога, так и предполагаемого срока его реализации.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

Анализ лизинговых операций Банка (без вычета резерва) по видам обеспечения.

	01.01.2012	%	01.01.2011	%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом недвижимости	4 118	4,67%	12 959	6,69%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом оборудования	217	0,25%	4 358	2,25%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом с/хоз. Техники и автотранспорта	24 304	27,59%	49 266	25,42%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом основного стада и животных на выращивании	15 392	17,47%	38 730	19,98%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	9 313	10,57%	17 410	8,98%
Договоры лизинга, обеспеченные поручительствами физических лиц	31 603	35,88%	63 526	32,78%
Договоры лизинга с иным обеспечением	3 144	3,57%	7 567	3,90%
Объем задолженности, всего	88 091	100%	193 816	100%

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков в зависимости от величины капитала, который уточняется ежедневно.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. В таблице представлен анализ колебаний норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков:

	2011	2010
Максимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года	23,61%	23,76%
Среднее значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года	21,37%	20,94%
Минимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года	19,55%	15,31%

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководителя Службы внутреннего контроля. Сотрудники кредитного отдела осуществляют анализ кредитов по срокам погашения в целях мониторинга и последующего контроля за просроченной задолженностью. В таблицах представлен анализ просроченной задолженности по количеству дней просрочки:

Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки

2011

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица	ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	1	6 439	0	6 440	1 503

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

от 31 до 90 дн.	0	2 616	110	2 726	1 809
от 91 до 180 дн.	85	0	0	85	169
свыше 180 дн.	27 163	69 601	4 712	101 476	89 018
Итого:	27 249	78 656	4 822	110 727	92 499

**Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки
2010**

Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица	ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	11 565	0	0	11 565	2 022
от 31 до 90 дн.	1 046	48 627	0	49 673	5 078
от 91 до 180 дн.	1 868	0	0	1 868	2 159
свыше 180 дн.	21 370	25 903	1 501	47 273	63 779
Итого:	35 849	73 029	1 501	110 379	73 038

Просроченная задолженность по лизинговым операциям по срокам просрочки

Просроченная задолженность	2011		2010	
	Задолженность	Стоимость обеспечения	Задолженность	Стоимость обеспечения
до 30 дней	35	10 638	169	1 108
от 31 до 90 дней	251	5 626	122	1 066
от 91 до 180 дней	37	469	222	2 480
свыше 180 дней	234	39	2 151	10 206
Итого:	557	16 772	2 664	14 860

Стоимость обеспечения, отраженная в приведенных таблицах, соответствует совокупной величине ссудной задолженности соответствующего договора. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск.

Связан с возможностью неблагоприятных изменений в стоимости финансовых инструментов в результате изменения рыночных цен. Объем таких финансовых инструментов у Банка незначителен. Банк выделяет следующие типы рыночного риска: валютный риск и процентный риск. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с колебаниями обменных курсов. Управление валютным риском осуществляется путем контроля за открытой валютной позицией и поддержанием ее в пределах величин, установленных Банком России, при осуществлении валютных операций. С целью контроля за валютным риском Банк устанавливает сублимиты открытых валютных позиций, а также лимиты на покупку и продажу отдельных видов валют своим структурным подразделениям. Контроль за их соблюдением осуществляется на ежедневной основе.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже представлен анализ валютного риска банка на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года. Активы и обязательства банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 082 619	45 665	30 245	1 158 529
Обязательные резервы на счетах в Банке России	33 431	0	0	33 431
Средства в других банках	110 312	0	0	110 312
Кредиты и дебиторская задолженность	2 852 964	0	2 093	2 855 057
Лизинг	86 969	0	0	86 969
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	117 525	0	0	117 525
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	57 235	0	0	57 235
Прочие активы	2 702	0	0	2 702
Основные средства и нематериальные активы	165 801	0	0	165 801
Итого активов	4 509 558	45 665	32 338	4 587 561
Обязательства				
Средства других банков	107 809	0	0	107 809
Средства клиентов	2 922 007	46 593	30 459	2 999 059
Прочие обязательства	14 292	28	12	14 332
Чистое отложенное налоговое обязательство	4 335	0	0	4 335
Итого обязательств	3 048 443	46 621	30 471	3 125 535
Чистая балансовая позиция	1 461 115	(956)	1 867	1 462 026
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	99,94	(0,07)	0,13	

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Тенге (казахский)	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	83	958 806	35 030	43 383	1 037 302
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	19 187	0	0	19 187
Средства в других банках	0	19 958	0	0	19 958
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2 495 643	0	2 039	2 497 682
Лизинг	0	191 570	0	0	191 570
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	106 577	0	0	106 577
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	0	51 735	0	0	51 735
Прочие активы	0	3 235	0	0	3 235
Основные средства и нематериальные активы	0	98 476	0	0	98 476
Итого активов	83	3 945 187	35 030	45 422	4 025 722
Обязательства					
Средства других банков	0	149 583	11	23	149 617
Средства клиентов	83	2 377 818	33 518	36 013	2 447 432
Выпущенные долговые обязательства	0	101	0	9 559	9 660
Прочие обязательства	0	18452	415	116	18983

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

Чистое отложенное налоговое обязательство	0	3 080	0	0	3 080
Итого обязательств	83	2 549 034	33 944	45 711	2 628 772
Чистая балансовая позиция	0	1 396 153	1 086	(289)	1 396 950
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	0	99,94	0,08	(0,02)	

В соответствии с внутренними документами Банка риск возникновения потерь в связи с изменением курса иностранной валюты не принимается во внимание и резервы под возможные потери не создаются при величине открытой валютной позиции до 2 % от капитала Банка. В течение отчетного периода, как правило, величина открытой валютной позиции не превышала 2 % от капитала. В таблице представлен анализ колебаний значений открытой валютной позиции:

	2011	2010
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,2068	0,4102
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,1200	0,2123
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0371	0,0819

В отчетном году Банком не выдавались кредиты в иностранной валюте.

Процентный риск.

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, как правило, Банк размещает по фиксированным ставкам ресурсы более чем на один год только в пределах объема привлеченных средств на этот же период. Кроме того, в договорах на размещение средств предусмотрена возможность изменения ставки в одностороннем порядке при резком изменении рыночных ставок, что снижает процентный риск.

Управление процентным риском осуществляется путем ежеквартального утверждения Правлением банка процентной политики и контроля за ее исполнением. Процентная политика разрабатывается с учетом конъюнктуры рынка, кредитной политики Банка, анализа сложившегося соотношения ставок привлечения и размещения ресурсов в Банке и расчета минимальной маржи, позволяющей Банку работать рентабельно.

Банк на регулярной основе проводит анализ соответствующих ставок привлечения и размещения, поддерживая необходимую маржу для плановой деятельности. В течение отчетного года фактическая маржа превышала необходимую для плановой деятельности Банка.

В таблице ниже приведены средневзвешенные процентные ставки по активам и обязательствам, действовавшие в течение отчетного периода.

	31.12.10	01.04.11	01.07.11	01.10.11	31.12.11
Средневзвешенная процентная ставка по активам, %	11,06	10,51	10,55	10,73	10,79
Средневзвешенная процентная ставка по обязательствам, %	6,1	6,1	5,5	5,3	5,1
Минимальная расчетная маржа, необходимая для плановой деятельности, %	3,90	2,84	3,8	3,11	4,91
Фактическая маржа, %	4,21	4,18	4,85	4,93	4,41

Соотношение средневзвешенных процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам позволяет Банку работать рентабельно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Риск ликвидности.

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, выдачи кредитов, произведение выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. В целях управления ликвидностью Банк на ежедневной основе отслеживает показатели, представленные в таблице:

Показатели риска ликвидности	Критическое значение	31.12.2011	31.12.2010
Норматив мгновенной ликвидности	Min 15%	88,77%	105,93%
Норматив текущей ликвидности	Min 50%	102,48%	111,90%
Норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	85,90%	86,30%
Кол-во случаев нарушения нормативов ликвидности, рассчитываемых на ежедневной основе за отчетный период	5 раз в течение 30 дней	0	0

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.

Система управления ликвидностью включает в себя две составляющие:

- систему управления текущей платежной позицией;
- систему управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, ликвидностью баланса Банка.

Управление текущей платежной позицией в Банке осуществляет специальное подразделение – Казначейство.

Для управления ликвидностью Банк использует следующие инструменты: систематический анализ, планирование денежных потоков (краткосрочное и долгосрочное), установление лимитов и расчетных показателей, осуществление прогнозных расчетов потребности в ликвидных активах на установленные критические даты, проведение стресс-тестирования.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные и пассивные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок, а применяемые банком депозитные схемы, предусматривают возможность пролонгации действующих договоров.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 158 529	0	0	0	0	1 158 529
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	33 431	33 431
Средства в других банках	0	110 312	0	0	0	110 312

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

Кредиты и дебиторская задолженность	20 315	149 792	278 806	2 293 518	112 626	2 855 057
Лизинг	3 429	21 668	21 072	39 456	1 344	86 969
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	117 525	117 525
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	0	0	0	0	57 235	57 235
Прочие активы	161	1 660	134	33	714	2 702
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	165 801	165 801
Итого активов	1 182 434	283 432	300 012	2 333 007	488 676	4 587 561
Обязательства						
Средства других банков	728	0	0	107 081	0	107 809
Средства клиентов	1 106 732	29 965	81 896	1 780 466	0	2 999 059
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	7 676	6 656	0	0	0	14 332
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	4 335	4 335
Итого обязательств	1 115 136	36 621	81 896	1 887 547	4 335	3 125 535
Чистый разрыв ликвидности	67 298	246 811	218 116	445 460	484 341	1 462 026
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	67 298	314 109	532 225	977 685	1 462 026	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 037 302	0	0	0	0	1 037 302
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	19 187	19 187
Средства в других банках	0	19 958	0	0	0	19 958
Кредиты и дебиторская задолженность	57 596	66 070	83 584	2 067 825	222 607	2 497 682
Лизинг	7 553	47 729	46 417	86 911	2 960	191 570
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	106 577	106 577
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	0	0	0	0	51 735	51 735
Прочие активы	193	1988	161	39	854	3 235
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	98 476	98 476

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

Итого активов	1 102 644	135 745	130 162	2 154 775	502 396	4 025 722
Обязательства						
Средства других банков	34	0	6000	143 583	0	149 617
Средства клиентов	864 664	395 182	462 211	725 375	0	2 447 432
Выпущенные долговые ценные бумаги	101	9 559	0	0	0	9 660
Прочие обязательства	4 950	14 033	0	0	0	18 983
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	3 080	3 080
Итого обязательств	869 749	418 774	468 211	868 958	3 080	2 628 772
Чистый разрыв ликвидности	232 895	(283 029)	(338 049)	1 285 817	499 316	1 396 950
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	232 895	(50 134)	(388 183)	897 634	1 396 950	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств на расчетных счетах клиентов, диверсификация таких ресурсов по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка, который покрывает имеющийся разрыв ликвидности Банка на короткие сроки.

	1 кв. 2011г.	2 кв. 2011г.	3 кв. 2011г.	4 кв. 2011г.
Минимальные остатки на счетах клиентов, тысяч рублей *	625 280	619 176	568 385	632 636

* без учета средств на счетах клиентов, чьи остатки на 31 декабря 2011 превысили 146 202,6 тысяч рублей (10% от капитала Банка)

Разрыв ликвидности на неопределенные сроки покрывается за счет чистых активов, составивших на 31.12.2011 года 1462026 тыс. руб. и 31.12.2010 года 1396950 тыс. руб.

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Управление этими рисками осуществляется на основе утвержденного Советом Банка «Положения по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации». В течение отчетного года Банк накапливал информацию об оценке указанных рисков. В целях управления рисками и их минимизации на постоянной основе осуществляется мониторинг изменений законодательства РФ, максимальному количеству сотрудников был обеспечен доступ к актуальной нормативной базе. Банк уделял большое внимание

соблюдению принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего сотрудника», реализации программы идентификации клиентов. При совершении банковских операций использовались утвержденные типовые регламенты, подходы и документы. Нетиповые сделки проходили необходимые согласования. Велась работа по изучению мнений клиентов о работе банка, анализировались их жалобы и претензии, проводился мониторинг информации о банке, размещаемой в средствах массовой информации. С декабря 2007 года Правление Банка утвердило «Кодекс корпоративной этики «СИБСОЦБАНКА» ООО», устанавливающий нормы профессиональной деятельности работников Банка, направленные на качество оказания услуг, повышение финансовой стабильности и эффективности работы банка.

В 2011 году у Банка был правовой риск, связанный с кредитованием физических лиц. После принятия Высшим арбитражным судом РФ решения о незаконности взимания комиссии за выдачу кредита и открытие ссудного счета физическому лицу и появления практики возврата удержанных ранее комиссий через суд в Алтайском крае, возникли обращения заемщиков в Банк по возврату комиссий. За отчетный период Банком было возвращено комиссий физическим лицам на сумму 1 188 110,51 рублей.

Операционный риск.

Связан с возможными ошибками при проведении операций, несовершенством банковских технологий, неэффективной организацией системы управления в Банке, нанесением финансового ущерба Банку или его клиентам вследствие несанкционированного проникновения злоумышленников в банковскую сеть, либо вызванного злоупотреблениями банковских работников и превышением полномочий отдельными должностными лицами. Количественная оценка операционного риска отслеживается по следующим показателям:

Показатели операционного риска	Критическое значение	2011	2010
Отношение количества ошибок к общему числу операций	5%	0,20%	0,12%
Отношение количества исправительных проводок к общему числу операций		0,01%	0,01%

Основные инструменты управления: проведение политики информационной безопасности; контроль за автоматизированными системами и применяемыми программами, их соответствием современным требованиям и масштабам деятельности банка; организация работы с кадрами; своевременное информирование сотрудников Банка об изменениях законодательства и нормативных актов; соблюдение регламента утверждения внутренних документов после их согласования с юридическим отделом и Службой внутреннего контроля; применение стандартных процедур и документов, прошедших контроль со стороны юридического отдела и Службы внутреннего контроля; проведение правового контроля в случае оформления нестандартной сделки; разграничение полномочий и соблюдение утвержденных регламентов принятия управленческих решений.

Работа по обеспечению информационной безопасности осуществляется в Банке на основе утвержденной Советом Банка «Политики информационной безопасности». Информационная безопасность обеспечивается путем четкого разграничения доступа сотрудников к информации, организации систем защиты как от внешних, так и от внутренних угроз, в том числе использованием антивирусных программ.

В целях снижения операционного риска в Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. В отчетном году было проведено тестирование указанного Плана.

Стратегический риск.

Под стратегическим риском Банк понимает риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Банка. Управление этим риском осуществляется на основе разработки и утверждения бизнес-планов развития Банка на краткосрочную и долгосрочную перспективу. Работа по планированию в Банке регламентируется «Положением о планировании». Советом Банка утвержден Бизнес-план на 2011 год, в соответствии с которым были утверждены Кредитная и Депозитная политика Банка.

Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств банка по страновым характеристикам. Региональный характер деятельности Банка накладывает ряд особенностей. В частности, все активы и обязательства Банка сосредоточены на территории Российской Федерации, большая часть - на территории Алтайского края.

24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка. Тем не менее, в Банке сформирован резерв на возможные потери, связанные с судебными разбирательствами в отношении Банка, в размере 43 тыс. руб.

Налоговое законодательство.

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

Обязательства кредитного характера.

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

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	Примечание	31.12.2011	31.12.2010
Неиспользованные кредитные линии		367 437	369 200
Гарантии выданные		131 412	168 232
Обязательства обратного выкупа		472 791	443 730
Резерв по обязательствам кредитного характера	16	(1 688)	(2 629)
Итого обязательств кредитного характера		969 952	978 533

Руководство оценило вероятность убытков по обязательствам кредитного характера и пришло к выводу, что на 31 декабря 2011 года необходимая сумма резерва должна составлять 1 688 тысяч рублей. Данный резерв отражен по статье «Прочие обязательства» (Примечание 16). Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть возможных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков гораздо меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк может выдавать новые транши, только при наличии свободных ресурсов. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2011	2010
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года, предшествующего отчетному		2 629	2 334
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера		941	(295)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года отчетного	16	1 688	2 629

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения, в связи с тем, что эта информация не всегда точно отражает стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях — объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях — объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 6. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2011 года существенно не отличалась 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.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 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.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 15.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". В операциях со связанными сторонами нашли свое отражение контрагенты Банка, представляющие собой ключевой управленческий персонал (т.е. те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью банка), а также компании, которые прямо или косвенно контролируют Банк или контролируются им.

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

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки, статьи доходов и расходов, а также другие операции за отчетный период, за 2011 и 2010 гг. по операциям со связанными сторонами:

	2011	2010
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты и дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря года отчетного	456 844	431 435
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря года отчетного	(8 725)	(7 178)
Лизинг	0	0
Процентный доход за отчетный период	31 460	31 738
Требования по получению процентов по состоянию на 31 декабря года отчетного	4 518	4 535
Прочие требования	21	21
Резерв под обесценение прочих требований	1	1
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря года отчетного	15 300	15 300
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	57 235	51 735
Средства клиентов		
Расчетные счета по состоянию на 31 декабря года отчетного	25 056	6 001
Вклады до востребования по состоянию на 31 декабря года отчетного	752	1 211
Срочные вклады по состоянию на 31 декабря года отчетного	48 397	48 774
Процентные расходы за отчетный период	4 020	5 067
Обязательства по оплате процентов	0	1
Комиссионные доходы за отчетный период	0	0
Доходы в форме дивидендов за отчетный период	0	0
Расходы в форме дивидендов за отчетный период	4 904	3 203
Гарантии и поручительства, выданные Банком, по состоянию на 31 декабря года отчетного	500	800
Неиспользованный остаток кредитной линии	19 832	10 082
Резерв на возможные потери (кредитная линия)	145	142
Величина выплат основному управленческому персоналу	10 751	10 603

27. Пруденциальные требования

В соответствии с требованиями Банка России коэффициент достаточности капитала для банков с капиталом, превышающим 5 млн. евро, должен составлять не менее 10% для активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года коэффициент достаточности капитала Банка по международным стандартам превышал рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%.

	31.12.2011	31.12.2010
Общий капитал	1 387 268	1 327 702
Капитал первого порядка	1 362 192	1 304 720
Коэффициент достаточности общего капитала	31,02%	32,65%
Коэффициент достаточности капитала первого порядка	30,46%	32,08%

28. Консолидированная отчетность

Банк является головной организацией в консолидированной группе, в которую входит ООО «Краевая лизинговая компания», созданное на основании решения единственного учредителя «СИБСОЦБАНК» ООО.

29. События после отчетной даты

В 2012 году на общем собрании участников банка, было принято решение об увеличении уставного капитала на 10 миллионов рублей за счет дополнительного вклада его участника - Алтайского края в лице Фонда имущества Алтайского края.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в апреле 2012 года подтвердило рейтинг кредитоспособности «СИБСОЦБАНК» (ООО) на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности». В качестве основного фактора, позитивно влияющего на оценку «СИБСОЦБАНК» ООО, выступает высокий уровень достаточности собственных средств.

20 апреля 2012 года на очередном собрании участников «СИБСОЦБАНК» ООО было произведено распределение прибыли и объявлена выплата дивидендов в общей сумме 5 004 659 рублей 87 копеек.

Для Банка характерны хорошая сбалансированность активов и пассивов на краткосрочном горизонте и низкий уровень концентрации привлеченных средств на крупных кредиторах.

Решающим фактором, ограничивающим кредитоспособность Банка, является высокая концентрация кредитного риска на крупнейшем заемщике. Негативно на оценку кредитоспособности повлияли низкие показатели рентабельности капитала и недостаточная отраслевая диверсификация.

При отражении операций со связанными сторонами учитывались изменения, внесенные в список аффилированных лиц на момент составления отчетности.