

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Зернобанк»

Примечания. Финансовая отчетность – за 31 декабря 2011 года (в тысячах рублей)

1. Основная деятельность

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность АКБ «Зернобанк» (ЗАО) (далее – Банк).

АКБ «Зернобанк» (ЗАО) – это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2337, выданных Центральным банком Российской Федерации 07.10.2002 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет в Алтайском крае 5 филиалов, 10 дополнительных офисов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 656056, г. Барнаул, ул. Анатолия, 6.

4 октября 2011 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности «В++» приемлемый уровень кредитоспособности.

30 декабря 2011 г. агентство повысило рейтинг кредитоспособности до уровня А «Высокий уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «стабильный». Ключевыми факторами, обусловившими повышение уровня рейтинговой оценки Банка, выступили снижение доли пролонгированных ссуд в ссудном портфеле и стабильно высокий уровень рентабельности капитала, высокий уровень обеспеченности ссуд и приемлемый уровень достаточности капитала.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В России продолжают реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики во многом зависит от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2011 году Правительство Российской Федерации продолжило принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на наличие ряда признаков улучшения ситуации, существует неопределенность относительно дальнейшего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Кроме того, такие факторы как безработица, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, из-

менение экономических условий может привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

Хотя, по мнению руководства Банка, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

Основным местом ведения деятельности Банка является Алтайский край.

Структура экономики региона хорошо сбалансирована. Ведущими секторами являются промышленность, торговля и сельское хозяйство. Сельскохозяйственный сектор региона хорошо развит и основан на уникальном для Сибири климате и плодородных почвах, пригодных как для животноводства, так и для возделывания сельскохозяйственных культур. Сельское хозяйство снабжает пищевую промышленность региона, и страны в целом.

Промышленный сектор Алтайского края включает машиностроение и металлообработку, пищевую промышленность, электроэнергетику и производство кокса. Он обеспечивает более 20% валового регионального продукта, на долю торговли приходится около 18%, другие нерыночные услуги, включая отрасли образования, здравоохранения и госуправления, составляют 20%, транспорт (8,3%) и строительство (3,9%).

В 2010-2011 годах отмечалось стабильное восстановление промышленного сектора края, в сельскохозяйственном секторе региона также наблюдался рост.

Число предприятий малого и среднего бизнеса, зарегистрированных в Алтайском крае, остается неизменным на уровне около 28 тысяч в последние годы, а число индивидуальных предпринимателей несколько сократилось, примерно до 72 тысяч. Предприятия малого и среднего бизнеса играют важную роль в регионе, так как здесь занято около 35% экономически активного населения.

15 августа 2011 г. международным рейтинговым агентством «Fitch Ratings» изменен прогноз по долгосрочным рейтингам Алтайского края со «Стабильного» на «Позитивный». Изменение прогноза отражает хорошие показатели бюджета, низкий уровень прямого риска и условных обязательств, а также консервативное управление бюджетом. Fitch ожидает улучшения бюджетных показателей региона в 2011-2012 гг. Fitch прогнозирует рост экономики Алтайского края.

Экономика региона имеет умеренный объем, и ее показатели благосостояния отстают от среднего уровня в стране. Так, валовый региональный продукт на душу населения составил около 70% от средних значений для регионов Российской Федерации. Это отчасти обусловлено низкой прибыльностью сельскохозяйственного сектора Алтайского края.

В банковский сектор Алтайского края входят 7 региональных банков, 8 филиалов региональных банков, 15 отделений Сибирского банка Сбербанка России и 20 филиалов иногородних банков. Среди региональных банков по итогам 2011 года АКБ «Зернобанк» занимает первое место по объему ссудной задолженности, привлеченным средствам юридических лиц, прибыли. Несмотря на развитую инфраструктуру, которая во многом предопределена агропромышленной специализацией Алтайского края, оборот экономики региона и сложившийся уровень доходов населения не позволяет рассчитывать на выдающиеся объемные показатели банковского сектора. Ведь в 2011 году по обороту своей промышленности регион занимал лишь 7-е место в федеральном округе, а по обороту розничной торговли и объему платных услуг населению лишь 6-е место в СФО. И даже самый развитый агропромышленный комплекс в России сегодня не может обеспечить достаточно высокий оборот всей региональной экономики - просто в силу отраслевого дисбаланса цен.

3. Основы представления отчетности

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по

интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в стране его регистрации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки - это корректировки временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы; корректировки оценки активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов Банка в соответствии с МСФО; корректировки реклассификации статей баланса и отчета о прибылях и убытках.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода. Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления неконсолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для неконсолидированной финансовой отчетности, раскрываются в примечании 29.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому ин-

струменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «события убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результа-

те одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам – контрагентам (включая Банка России), за исключением:

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Банк может принять решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению "кредиты и дебиторская задолженность", из категорий "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющихся в наличии для продажи" в кредиты и дебиторскую задолженность.

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

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

4.12. Основные средства

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

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использо-

вания 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.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в неконсолидированной финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты.

Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

4.13. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения

арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

4.14. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих сроков службы.

Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	30 лет и более
Автомобили	5-7 лет
Компьютерная и оргтехника	2-3 года
Прочее оборудование	3-10 лет
Улучшения арендованного имущества	до 30 лет

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

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

4.15. Заемные средства

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

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

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

4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

4.17. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.18. Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На

конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

4.19. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

4.20. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

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

4.21. Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.22. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

4.23. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. 40,3331 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.24. Взаимозачеты

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

4.25. Учет влияния инфляции

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

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

4.26. Оценочные обязательства

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

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой, 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.

4.27. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

4.28. Операции со связанными сторонами

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

4.29. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателей	2011	2010
Наличные средства	151 844	136 574
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	469 930	367 373
Счета в кредитных организациях:	82 843	53 837
Российской Федерации	82 836	53 837
других стран	7	0
Резерв под обесценение счетов в кредитных организациях	(4)	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	704 613	557 784

Остатки денежных средств и их эквивалентов,

- выраженные в рублях Российской Федерации, отражаются по номиналу;
- выраженные в иностранной валюте, отражаются по номиналу и оцениваются по валютному курсу по состоянию на дату учета операции с приведением последующей переоценки в конце отчетного периода по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

6. Средства в других банках

Наименование показателей	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	240 036	510 077
Резерв под обесценение средств в других банках	0	(200)
Итого кредитов банкам	240 036	509 877

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

Наименование показателей	2011	2010
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	200	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках	(200)	200
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	0	200

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 г.

Текущие и необесцененные	Итого
- (в Банке России)	200 021

- (в других российских банках)	40 015
Итого текущих и необесцененных	240 036

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 г.

Текущие и необесцененные	Итого
- (в Банке России)	350 065
- (в других российских банках)	140 012
Итого текущих и необесцененных	490 077
	20 000
Индивидуально обесцененные до вычета резерва	
Резерв под обесценение средств в других банках	(200)
Итого средств в других банках	509 877

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства в сумме 200 000 тыс. руб. были размещены в Банке России сроком 29 дней по эффективной ставке 3,86%.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 240 036 тысяч рублей (2010 г.: 509 877 тысяч рублей). См. Примечание 29. Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года у Банка были остатки денежных средств в Банке России, других кредитных организациях с общей суммой средств, превышающей 51 753 тысяч рублей (10% от капитала). Совокупная сумма этих кредитов составляла 200 021 тысяч рублей или 83% от общей суммы средств в других банках.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Наименование показателей	2011	2010
Корпоративные кредиты	184 671	199 622
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	2 844 924	2 111 469
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	297 984	282 869
Ипотечные жилищные кредиты	7 013	7 383
Кредиты государственным и муниципальным организациям	6 399	3 474
Дебиторская задолженность	30 057	30 960
Итого кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов	3 371 048	2 635 777
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(415 770)	(302 893)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 955 278	2 332 884

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	16 241	238 046	48 576	30	302 893
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	7 951	101 554	3 281	91	112 877
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	24 192	339 600	51 857	121	415 770

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	141 021	5 343	44 992	137	191 493
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(124 780)	232 703	3 584	(107)	111 400
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	16 241	238 046	48 576	30	302 893

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

Наименование показателей	2011		2010	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Государственные и муниципальные организации	6 413	0%	3 474	0%

Промышленные предприятия	608 691	18%	424 835	16%
Предприятия торговли	1 324 866	39%	1084 299	42%
Транспорт	79 208	2%	137 141	5%
Сельское хозяйство	231 946	7%	216 469	8%
Строительство	155 969	5%	122 557	5%
Частные лица	335 054	10%	321 211	11%
Прочие	628 901	19%	325 791	13%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	3 371 048	100%	2 635 777	100%

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 17 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) с суммой выданных им кредитов свыше 51 753 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 183 072 тысяч рублей или 35% от общего кредитного портфеля.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	10 000	190 850	20 775	0	0	221 625
Кредиты и дебиторская задолженность обеспеченные:						
- ценными бумагами	0	0	2 084	0	0	2 084
- недвижимостью	74 700	870 876	56 284	40 313	0	1 042 173
- оборудованием и транспортными средствами	112 131	733 213	82 277	567	5 978	934 166
- прочими активами	84498	901979	42084	469	72	1 029 102
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	50 126	88 268	2 725	779	141 898
Итого	281 329	2 747 044	291 772	44 074	6 829	3 371 048

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринима- тельства	Кредиты физи- ческим лицам – потребитель- ские кредиты	Итого
Срочные	191 070	2 787 607	320 835	3 299 512
Просроченные:	0	57 317	14 219	71 536
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	890	40	930
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	1 748	0	1 748
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	1 496	583	2 079
- с задержкой платежа свыше 180 дней	0	53 183	13 596	66 779
Итого просроченные	0	57 317	14 219	71 536

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринима- тельства	Кредиты физи- ческим лицам – потребитель- ские кредиты	Итого
Срочные	203 096	2 066 723	308 236	2 578 055
Просроченные:	0	44 746	12 976	57 722
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	5 372	125	5 497
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	16 236	111	16 347
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	3 519	2 705	6 224
- с задержкой платежа свыше 180 дней	0	19 619	10 035	29 654
Итого просроченные	0	44 746	12 976	57 722

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 2 955 278 тысяч рублей (2010 г.: 2 332 884 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 30.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование показателей	2011	2010
--------------------------	------	------

Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	202	205
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1)	(1)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	201	204

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2011 года:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2011	2010
Акции ЗАО ЗПК «Барнаульская мельница»	Производство пищевых продуктов	Россия	107	107
Акции ОАО ЦК ФПГ «Золотое зерно Алтай»	Розничная торговля	Россия	95	95
Вложения в ООО «Бюро кредитных историй»	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов	Россия	0	3

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

Наименование показателей	2011	2010
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января 2011 года	1	1
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за 31 декабря 2011 года	1	1

Справедливая стоимость за 31 декабря 2011 года составила 204 тысячи рублей (2010 г.: 204 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

9. Инвестиционная недвижимость.

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

Наименование показателей	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	8 324	16 544
Приобретения	0	3 279
Выбытия	(3 278)	(11 499)
Балансовая стоимость за 31 декабря	5 046	8 324

Справедливая стоимость за 31 декабря 2011 года составила 5 046 тысяч рублей (2010г.: 8 324 тысяч рублей). В 2011 г. были проданы объекты инвестиционной недвижимости в сумме 3 278 тыс. руб. См. примечание 29.

Анализ активов инвестиционной недвижимости по структуре валют представлен в Примечании 26.

10. Основные средства

	Объекты не- движимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее обору- дование	Улучшения арендованного имущества	Итого
Стоимость на 01.01.2010	39769	15666	1832	10115	197	67579
Накопленная амортиза- ция на 01.01.2010	(11093)	(5215)	(1309)	(3503)	(53)	(21173)
Балансовая стоимость на 01 января 2010 года	28676	10451	523	6612	144	46406
Поступления	1019	5422	418	2218	0	9077
Передача	(63)	0	0	0	0	(63)
Выбытие стоимости	0	(2523)	(1196)	(1031)	0	(4750)
Амортизационные отчис- ления	(1164)	(1355)	(427)	(1968)	(9)	(4923)
Выбытие накопленной амортизации	0	(1011)	(1193)	(1031)	0	(3235)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	28594	13006	511	6862	135	49108
Стоимость на 31.12.2010	40851	18565	1054	11302	197	71969
Накопленная амортиза- ция на 31.12.2010	(12257)	(5559)	(543)	(4440)	(62)	(22861)
Балансовая стоимость на 01 января 2011 года	28594	13006	511	6862	135	49108
Поступления	0	7786	740	1599	0	10125
Передача	0	0	0	0	0	0
Выбытие стоимости	(104)	(4663)	(482)	(459)	0	(5708)
Амортизационные отчис- ления	(1165)	(1587)	(325)	(2228)	(8)	(5313)
Выбытие накопленной амортизации	0	(1986)	(482)	(417)	0	(2885)

Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	27325	16528	926	6191	127	51097
Стоимость на 31.12.2011	40747	21688	1312	12442	197	76386
Накопленная амортизация на 31.12.2011	(13422)	(5160)	(386)	(6251)	(70)	(25289)

Здания/основные средства были переоценены по текущим рыночным ценам по состоянию на 1 января 2004 года.

11. Прочие активы

Наименование показателей	2011	2010
Предоплата за услуги	2 708	0
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	467	352
Прочие	6 470	5 784
За вычетом резерва под обесценение	(107)	(387)
Итого прочих активов	9 538	5 749

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

Наименование показателей	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	387	84
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение прочих активов	(280)	303
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	107	387

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

12. Средства других банков

Наименование показателей	2011	2010
Корреспондентские счета других банков	30	533
Депозиты других банков	279 725	192 258
Итого средств других банков	279 755	192 791

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 279 755 тысяч рублей (2010 г.: 192 791 тысяч рублей). См. Примечание 29. Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

13. Средства клиентов

Наименование показателей	2011	2010
---------------------------------	-------------	-------------

Юридические лица	1 618 351	1 659 969
- Текущие/расчетные счета	1 197 069	1 084 339
- Срочные депозиты	421 282	575 630
Физические лица	1 510 466	1 120 584
- Текущие счета/счета до востребования	194 411	154 361
- Срочные вклады	1 316 055	966 223
Итого средств клиентов	3 128 817	2 780 553

Распределение средств клиентов:

Наименование показателей	2011		2010	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Государственные и муниципальные организации	1 039	0%	20 749	1%
Промышленные предприятия	113 016	4%	127 269	5%
Предприятия торговли	284 945	9%	321 291	12%
Недвижимость	154 060	5%	138 604	5%
Сельское хозяйство	258 829	9%	431 274	15%
Транспорт, связь	33 742	1%	32 275	1%
Строительство	325 967	10%	285 310	10%
Финансы, инвестиции, страхование	291 536	9%	260 299	9%
Частные лица	1 510 466	48%	1 120 588	40%
Прочие	155 217	5%	42 894	2%
Итого средств клиентов (общая сумма)	3 128 817	100%	2 780 553	100%

За 31 декабря 2011 года Банк имел 8 клиентов с остатками средств свыше 51 753 тысяч рублей. Общая сумма остатков средств крупных клиентов составляет 979 512 тысяч рублей, или 31% общей суммы средств клиентов.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3 128 817 тысяч рублей (2010 г.: 2 780 553 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Наименование показателей	2011	2010
Векселя	15 800	28 464
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	15 800	28 464

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 15 800 тысяч рублей (2010 г.: 28 464 тысяч рублей). См. примечание 29.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

15. Прочие заемные средства

Наименование показателей	2011	2010
Субординированный кредит	45 000	45 000
Итого прочих заемных средств	45 000	45 000

Субординированный долг в сумме 45 000 тысяч рублей перед ОАО «Мельник» имеет фиксированную процентную ставку 8% в год и срок погашения до 05.03.2014 г. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости прочих заемных средств.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

16. Прочие обязательства

Наименование показателей	2011	2010
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	903	806
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2	0
Резерв по оценочным обязательствам	10 801	3 090
Прочие	2 187	1 902
Итого прочих обязательств	13 893	5 798

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам кредитного характера:

	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	3 090	750
Поступления (восстановление), отраженные в отчете о прибылях и убытках	7 711	2 340
Балансовая стоимость за 31 декабря	10 801	3 090

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 26.

17. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

Наименование показателей	2011			2010		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	401 460	100	128 314	401 460	100	128 314

Итого уставный капитал			128 314			128 314
-------------------------------	--	--	----------------	--	--	----------------

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость уставного капитала составила 128 314 тысяч рублей (2010 г.: 128 314 тысяч рублей).

18. Прочие фонды

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета 6 022 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

19. Процентные доходы и расходы

Наименование показателей	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	470 051	410 570
Средства в других банках	6 650	11 501
Средства, размещенные в Банке России	14 364	12 059
Корреспондентские счета в других банках	673	1 237
Прочие		37
Итого процентных доходов	491 738	435 404
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	23 564	33 546
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Срочные вклады физических лиц	115 187	80 723
Срочные депозиты банков	23 851	28 479
Текущие/расчетные счета	13 744	16 892
Итого процентных расходов	176 346	159 640
Чистые процентные доходы	315 392	275 764

20. Комиссионные доходы и расходы

Наименование показателей	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	100 629	85 951
Прочие	4 396	4 010
Итого комиссионных доходов	105 025	89 961
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	4 879	4 278
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	4 085	3 421
Прочие	77	95
Итого комиссионных расходов	9 041	7 794
Чистый комиссионный доход	95 984	82 167

21. Прочие операционные доходы

Наименование показателей	2011	2010
Доход от сдачи имущества в аренду	808	1 024
Доход от выбытия основных средств	651	226
Прочее (в т.ч. плата за ресурсы, предоставленные филиам)	34 597	37 028
Итого операционных расходов	36 056	38 278

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

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	2011 Итого
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	(5)	(5)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5)	(5)

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	2010 Итого
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	28	28
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	28

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

23. Административные прочие операционные расходы

Наименование показателей	2011	2010
Расходы на персонал	111 049	93 536
Амортизация основных средств	5 413	4 922
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	32 243	36 609
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	22 155	25 052
Реклама и маркетинг	11 458	11 281
Прочее (в т.ч. плата за ресурсы филиалами)	34 471	39 012
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	7 849	6 989

Итого операционных расходов	224 638	217 401
------------------------------------	----------------	----------------

24. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

Наименование показателей	2011	2010
Текущие расходы(Возмещение) по налогу на прибыль	24 114	15 100
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	30	(7)
- Влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах (дефиците собственных средств) акционеров		
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	24 144	15 093

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли банка составляет 20 %.
Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

Наименование показателей	2011	2010
Прибыль(Убыток) по МСФО до налогообложения	109 160	70 736
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20 %)	21 832	14 147
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
- Необлагаемые доходы	(2)	
- Доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу		(2)
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	280	218
- Расходы, уменьшающие налоговую базу	(4)	(204)
- Резервы под обесценение кредитного портфеля, не уменьшающие налоговую базу	0	0
- Резервы под обесценение по 283-П, не уменьшающие налоговую базу	2 008	941
- Расходы от переоценки ценных бумаг за минусом доходов	0	0
- Убыток от реализации основных средств уменьшающий налоговую базу в специальном порядке	(50)	(42)
- Изменение (уменьшение в связи с выбытием) инфляционной составляющей в остаточной стоимости основных средств	80	35
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам		
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за период	24 144	15 093

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%.

Налоговые показатели	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов			0
Переоценка по справедливой стоимости активов			
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения			
Основные средства: амортизация			
Основные средства: убыток от реализации	49	(50)	99
50% убытка от реализации права требования долга	80	80	0
Прочие			
Общая сумма отложенного налогового актива	129	30	99
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Основные средства: инфляционная составляющая			
Общая сумма отложенного налогового обязательства			
Чистая сумма отложенного налогового актива	129	30	99
Чистая сумма отложенного налогового обязательства			

Отражение в налоговой базе текущего года части убытка прошлых лет от реализации основных средств согласно пункту 3 статьи 268 НК РФ в сумме 250 тыс. руб. привело к уменьшению отложенного налогового актива на сумму 50 тыс. руб. Отражение в налоговой базе текущего года 50% убытка от реализации права требования долга согласно п.2 ст.279 НК РФ в сумме 400 т.р. привело к увеличению отложенного налогового актива на сумму 80 тыс. руб. Итого произошло увеличение отложенного налогового актива на 30 тыс. руб.

25. Прибыль на акцию

Для ЗАО прибыль на акцию не рассчитывалась, поскольку МСФО (IAS) 33 применяется только к Банкам, акции которых находятся в свободном обращении.

26. Управление рисками

В целях обеспечения устойчивости и эффективности работы в Банке функционирует комплексная система управления основными банковскими рисками (кредитным, рыночным,

операционным и риском ликвидности), призванная обеспечить идентификацию, оценку, лимитирование принимаемых Банком рисков, контроль их объема и структуры.

Организационная система управления рисками включает в себя различные коллегиальные органы (в том числе кредитный комитет, кредитные комитеты филиалов) и структурные подразделения. Предусматривалось адекватное усиление ключевых направлений риск-менеджмента.

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование полномасштабной и целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса Банка.

Одной из основных задач политики управления рисками является содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций.

Выстраивание и совершенствование риск-менеджмента в Банке осуществляется с учетом лучшей банковской практики, общепризнанных международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. При этом обеспечивается безусловное соблюдение банковского законодательства РФ - прежде всего, нормативных актов Банка России.

Основными принципами управления рисками в Банке являются:

- учет всех основных видов риска, присущих банковской деятельности;
- системный и комплексный подход при анализе различных видов принимаемых рисков;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков, от подразделений, инициирующих соответствующие операции;
- использование наиболее современных методов оценки рисков;
- четкое распределение обязанностей между уполномоченными органами управления и должностными лицами Банка при принятии решений;
- наличие развернутой системы отчетности на каждом уровне управления Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями соглашения.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска;
- формирование обеспечения по операциям кредитного характера;
- постоянный мониторинг уровня принимаемых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес кредитного комитета, руководства Банка и заинтересованных подразделений;
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям, обеспечение его достаточности;
- проведение хеджирующих операций;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны независимого подразделения.

Управление принимаемым Банком кредитным риском предусматривает:

- использование системного подхода к управлению рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/контрагентами (группой связанных заемщиков/контрагентов);
- применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;
- взвешенное сочетание централизованного и децентрализованного принятия решений при совершении операций, связанных с принятием кредитного риска.

Основным инструментом ограничения и контроля за принимаемым Банком кредитным риском является система кредитных лимитов. Устанавливаются следующие виды лимитов кредитного риска:

- лимиты на контрагентов;
- лимиты самостоятельного принятия кредитного риска филиалами Банка;
- лимиты, ограничивающие кредитный риск по отраслевому/региональному признаку.

Лимиты кредитного риска устанавливаются кредитным комитетом и утверждаются правлением Банка (в случае недостаточности полномочий кредитного комитета). Часть полномочий по установлению лимитов кредитного риска делегирована кредитным комитетам филиалов (по стандартным кредитным операциям в рамках специально устанавливаемого лимита на самостоятельное принятие кредитных рисков филиалами).

Наряду с внутренними лимитами кредитного риска, Банк соблюдает обязательные нормативы, установленные в соответствии с требованиями Банка России в отношении величины риска на заемщика/группу связанных заемщиков (норматив Н6), объема крупных кредитов (Н7).

Оценка кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента, с целью установления лимитов производится на основе многофакторного анализа, и включает в себя анализ следующих аспектов:

- специфических рисков, связанных с акционерной структурой контрагента;
- рыночного позиционирования контрагента;
- кредитоспособности и финансового состояния контрагента;
- возможного влияния установления лимита на финансовое состояние и результаты деятельности контрагента;
- экономической приемлемости предлагаемого обеспечения для надлежащего покрытия обязательств контрагента перед Банком;
- приемлемости стоимостных условий;
- опыта сотрудничества контрагента с Банком, в том числе в части операций, связанных с принятием Банком кредитного риска;
- влияния установления лимита на контрагента на уровень отраслевых и региональных рисков, принимаемых Банком;
- влияния установления лимита на уровень риска ликвидности, рыночных рисков (процентного, валютного, ценового – при наличии таковых), репутационных рисков.

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого Банком кредитного риска является формирование обеспечения по операциям кредитного характера. Политика Банка в данной области строится на принципе формирования надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых Банком кредитных рисков. В то же время это не снимает требования о проведении комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика и не компенсирует недостаточность платеже- и кредитоспособности контрагента, а также отсутствие информации о его деятельности.

В качестве обеспечения могут приниматься:

- залог недвижимости, товарно-материальных ценностей, оборудования, прав требования, ценных бумаг, драгоценных металлов;
- гарантии и поручительства.

Имущество принимается в залог при отсутствии правовых ограничений по результатам проведения оценки ликвидности и рыночной стоимости имущества (как правило, с привлечением независимого оценщика, удовлетворяющего требованиям Банка), а также проверки обеспечения его сохранности. Кроме того, Банк требует страхования предметов залога.

Сведения о качестве кредитов и дебиторской задолженности

N п/п	Наименование показателя	на 01.01.2012 г., тыс. руб.		на 01.01.2011 г., тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Кредиты и дебиторская задолженность	3 335 166	35 882	2 603 457	32 320
2	Кредиты акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	2 200	2
3	Объем просроченной задолженности	67 272	4 264	53 185	4 537
5	Объем реструктурированной задолженности	374 702	23 606	446 150	37 030
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	253 573	555	232 594	532
6.2	II	2 272 579	14 574	1 884 939	18 703
6.3	III	582 981	11 488	164 457	1 516
6.4	IV	130 232	529	233 834	5 565
6.5	V	115 801	8 736	87 633	6 004
7	Обеспечение всего, в т.ч.:	7 399 099	87 594	5 232 098	71 600
7.1	I категории качества	0	0	0	0
7.2	II категории качества	55 220	2 602	94 811	190
8	Расчетный резерв на возможные потери	403 608	X	293 822	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	403 317	X	292 992	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	403 317	12 453	292 992	9 901
10.1	II	44 383	367	32 144	553

10.2	III	166 555	2 960	39 638	333
10.3	IV	76 578	390	133 577	3 011
10.4	V	115 801	8 736	87 633	6 004

Доля реструктурированной задолженности на 01.01.2012 г. составила 11% от общего кредитного портфеля (на 01.01.2011 г.: -16%). Основным видом реструктуризации в 2010-2011 годах была пролонгация. В 2011 году было оформлено 130 пролонгаций кредитных договоров на общую сумму 231,6 млн. руб. (в 2010 г.: - 193 на сумму 340,1 млн. руб.). Следующим видом реструктуризации было изменение графика уплаты процентов. В 2011 г. их насчитывалось 29 на сумму 156 680 тыс. руб., (в 2010 г.: - 44 на сумму 124 244 тыс. руб.). Перспективы погашения: установление графиков погашения ссудной задолженности, реализация товаров и услуг заемщиков, удержание из заработной платы поручителей и самих заемщиков, реализация заложенного имущества. Большинство реструктурированных ссуд планируется погасить в установленные сроки.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые активы (прежде всего, ценные бумаги), валютных курсов, процентных ставок.

К рыночным рискам относятся:

- фондовый риск (риск потерь в результате изменения стоимости активов, обращающихся на фондовом рынке);
- валютный риск (риск потерь в результате изменения валютных курсов);
- процентный риск (риск потерь в результате изменения размера процентных ставок).

Банк определяет политику в отношении рыночных рисков с целью ограничения и снижения размера возможных убытков в результате негативных изменений валютных курсов, процентных ставок и котировок ценных бумаг (то есть валютного, процентного и ценового рисков, соответственно).

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние модели, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Ключевыми элементами системы оценки и управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- Анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (прежде всего, процентных ставок и/или валютных курсов), а также оценка устойчивости Банка к их резким колебаниям (стресс-тестирование).
- Сценарный анализ активных и пассивных операций Банка, установление целевых показателей структуры активов и пассивов по объему, срочности, доходности/стоимости.
- Процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков:

- лимиты открытых валютных позиций;

- Оценка экономического капитала, необходимого для покрытия рыночных рисков.

Далее представлен расчет процентного риска с применением метода гэп-анализа на 31 декабря 2011 года.

Финансовые инструменты	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года
1	2	3	4	5	6

АКТИВЫ					
1. Средства в кредитных организациях	317808				
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	568508	648869	192762	609073	1525897
3. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи					201
4. Итого активов	886316	648869	192762	609073	1526098
5. Итого активов нарастающим итогом	886316	1535185	1727947	2337020	3863118
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
7. Средства кредитных организаций	115855	200	300	163400	0
8. Средства клиентов	1457902	272265	219853	248754	975046
9. Выпущенные долговые обязательства	15800	0	0	0	0
10. Прочие заемные средства	2491	0	0	0	0
11. Итого обязательств	1592048	272465	220153	412154	975046
12. Итого обязательств нарастающим итогом	1592048	1864513	2084666	2496820	3471866
13. Гэп	-705732	376404	-27391	196919	551052
14. Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,56	0,82	0,83	0,94	X

Из таблицы видно, что обязательства сроком до 30 дней превышают активы с аналогичным сроком.

Это означает, что для формирования более сбалансированной, а значит и менее рискованной структуры

чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств, Банку желательно размещать

больше средств на короткие сроки и привлекать больше средств на срок от 1 мес.

В целом, совокупный относительный гэп нарастающим итогом равен

0,94

Это свидетельствует о том, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка.

(В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой

устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного гэпа по состоянию

на конец года колеблется в пределах 0,9 - 1,1).

2. Расчет возможного изменения чистого процентного дохода

посредством применения стресс - тестирования на 400 базисных пунктов:

	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
Изменение процентной ставки	0,04	0,04	0,04	0,04
Срок	30	31-90	91-180	181-360
Середина временного интервала	15	60	135	270
Временной коэффициент	0,95833	0,83333	0,62500	0,25000
Вероятное изменение процентного дохода	-27 053,06	12 546,80	-684,78	1 969,19

В случае **увеличения** процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход

за год уменьшится на 13 221,85 тыс. руб.

при **снижении** процентной ставки увеличится на 13 221,85 тыс.руб.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Наблюдательный совет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

Наименование показателей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	602 016	42865	59656	76	704 613
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37091	0	0	0	37 091
Средства в других банках	240 036	0	0	0	240 036
Кредиты и дебиторская задолженность	2 948 912	4280	2 086	0	2 955 278
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	201	0	0	0	201
Инвестиционная недвижимость	5 046	0	0	0	5046
Основные средства	51097	0	0	0	51097
Текущие требования по налогу на при-	0	0	0	0	0

быль					
Отложенный налоговый актив	129				129
Прочие активы	9 248	161	129	0	9538
Итого активов	3 893 776	47306	61871	76	4 003 029
Обязательства					
Средства других банков	279 752	2	1	0	279 755
Средства клиентов	3 024 169	43826	60822	0	3 128 817
Выпущенные долговые ценные бумаги	15800	0	0	0	15800
Прочие заемные средства	45 000	0	0	0	45 000
Прочие обязательства	13 893	0	0	0	13893
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2230	0	0	0	2230
Итого обязательств	3 380 844	43828	60823	0	3 485 495
Чистая балансовая позиция	512 932	3 478	1 048	(76)	517 382

На отчетную дату 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

Наименование показателей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	485 341	38 094	34 345	4	557 784
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 762	0	0	0	19 762
Средства в других банках	509 877	0	0	0	509 877
Кредиты и дебиторская задолженность	2 325 399	5 419	2 066	0	2 332 884
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204	0	0	0	204
Инвестиционная недвижимость	8 324	0	0	0	8 324
Основные средства	49 108	0	0	0	49 108
Текущие требования по налогу на прибыль	1 303	0	0	0	1 303
Отложенный налоговый актив	99	0	0	0	99
Прочие активы	5634	93	22	0	5 749
Итого активов	3 405 051	43 606	36 433	4	3 485 094
Обязательства					
Средства других банков	192 788	2	1	0	192 791
Средства клиентов	2 695 953	45 114	39 486	0	2 780 553
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 464	0	0	0	28 464
Прочие заемные средства	45 000	0	0	0	45 000

Прочие обязательства	5 798	0	0	0	5 798
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Итого обязательств	2 869 003	45 116	39 487	0	3 052 606
Чистая балансовая позиция	437 048	(1 510)	(3 054)	4	432 488

Риск процентной ставки.

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 процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Наблюдательный совет устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхода сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам и погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Название	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	Просроченные
АКТИВЫ					
Средства в других банках	5%				
Кредиты и дебиторская задолженность	14%	15%	15%	15%	17%
ПАССИВЫ					
Средства банков	5%	8%			
Средства клиентов	1%	4%	7%	7%	

На отчетную дату 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.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

Название	2011				2010			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ								
Средства в других банках	5%				3%			
Кредиты и дебиторская задолженность	15%				15%	9%	9%	
ПАССИВЫ								
Средства банков	6%				3%			
Средства клиентов	6%	3%	2%		6%	5%	5%	

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 приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, потенциально влияющий на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства, возникающий при несбалансированности по срокам активов и пассивов Банка.

Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным) при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

В Банке разделяется управление рисками мгновенной и срочной ликвидности.

Управление мгновенной ликвидностью - основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами. Она заключается в определении и поддержании минимально необходимого для обеспечения расчетов денежного остатка в наличной/безналичной форме в разрезе валют.

Управление мгновенной ликвидностью в Банке осуществляется Главным бухгалтером за счет оперативного (в течение дня) определения занимаемой Банком текущей платежной позиции и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом сформированного платежного календаря Банка и различных сценариев развития событий. Управление мгновенной ликвидностью филиалов осуществляется на децентрализованной основе путем установления лимитов на остатки денежных средств на счетах межфилиальных расчетов по состоянию на конец операционного дня филиала.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 50% (2010г.:44,2%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 79,6% (2010 г.: 102,6%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 84,9% (2010 г.: 68,5%).

Департамент анализа рисков и планирования контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Основной задачей управления срочной ликвидностью является изменение структуры срочных активов и пассивов Банка в целях сокращения разрыва ликвидности до заданного уровня к моменту приближения сроков исполнения требований и обязательств. Исполнение данной задачи достигается в ходе оперативного определения занимаемой текущей позиции по риску срочной ликвидности путем определения текущих значений разрывов срочной ликвидности в соответствии с внутренними ограничениями, а также ограничениями, установленными Банком России. Управление срочной ликвидностью головной организации Банка и филиалов осуществляется централизованно.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

(Сроки погашения кредитов и депозитов представлены периодами, оставшимися до даты погашения, указанной в договоре, а не данные бухгалтерского баланса, составленного исходя из требований правил бухгалтерского учета, поскольку в последнем случае эти данные основаны на первоначальном сроке погашения.)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Название	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	704 613	0	0	0	0	704613
Обязательные резервы	0	0	0	0	37091	37091
Средства в других банках	240036	0	0	0	0	240036
Кредиты и дебиторская задолженность	312370	800428	536240	1303952	2288	2955278
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	201	201
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	5046	5046
Основные средства	0	0	0	0	51097	51097
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	129	129
Прочие активы	0	0	0	0	9538	9538
ИТОГО АКТИВОВ	1 257 019	800 428	536240	1303952	105390	4 003 029
ПАССИВЫ						
Средства банков	115 855	500	163 400	0	0	279755
Средства клиентов	1 457 899	492 118	248 754	930 046	0	3128817
Выпущенные долговые ценные бумаги	15800	0	0	0	0	15800
Прочие заемные средства	0	0	0	45 000	0	45 000
Прочие обязательства	13893	0	0	0	0	13893
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	2230	2230
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 603 447	492618	412154	975046	2230	3 485 495
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(346 428)	307 810	124 086	328 906	103 160	517 534
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	(346 428)	(38 618)	85 468	414 374	517534	517 534

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

Название	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	557 784	0	0	0	0	557 784
Обязательные резервы	0	0	0	0	19 762	19762
Средства в других банках	509 877	0	0	0	0	509 877
Кредиты и дебиторская задолженность	232 870	604 281	516 455	976 078	3 200	2 332 884
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	204	204
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	8 324	8 324
Основные средства	0	0	0	0	49 108	49 108
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	1 303	1 303
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	99	99
Прочие активы	0	0	0	0	5 749	5 749
ИТОГО АКТИВОВ	1 300 531	604 281	516 455	976 078	87 749	3 485 094
ПАССИВЫ						
Средства банков	783	20 958	2 450	168 600	0	192 791
Средства клиентов	1 289 558	657 337	131 206	702 452	0	2 780 553
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 464	0	0	0	0	28 464
Прочие заемные средства	0	0	0	45 000	0	45 000
Прочие обязательства	5 798	0	0	0	0	5 798
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 324 603	678 295	133 656	916 052	0	3 052 606
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(24 072)	(74 014)	382 799	60 026	87 749	432 488
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	(24 072)	(98 086)	284 713	344 739	432 488	432 488

Контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям 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 понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск

Операционный риск - риск потерь в результате нарушений или ошибок в действиях работников, нарушений нормального функционирования систем Банка и его внутренних бизнес-процессов, а также вследствие находящихся вне контроля Банка внешних событий (прежде всего стихийного характера).

В целях реализации внутрибанковской стратегии управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению. В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России (в том числе письмом «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»), а также рекомендациями, изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

В Банке действует система сбора и представления структурными подразделениями головной организации и филиалов сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы данных о потерях. Унифицированный характер и детализация информации, содержащейся в базе данных, обеспечивают:

- возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска (в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности Банка);
- идентификации источников риска;
- принятия мер по его ограничению;
- формирования управленческой отчетности.

Основными мерами, применяемыми в банке в целях минимизации операционного риска, являются:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций;
- реализация процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, деятельностью структурных подразделений и совершением операций отдельными сотрудниками, соблюдением сотрудниками требований законодательства и внутренних нормативных документов, контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям, порядка доступа к информации и материальным активам Банка;

- автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль за доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей Банка и контроля доступа;
- страхование операционных рисков, обеспечивающее покрытие убытков в случае их возникновения за счет страхового возмещения;
- создание необходимых организационных и технических условий для обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций (на случай аварий, пожаров, терактов и других непредвиденных ситуаций);
- снижение операционных рисков Банка, связанных с отдельными бизнес-процессами, за счет их проведения сторонними организациями (аутсорсинг);
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации.

Правовой риск

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

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

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

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

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

Наименование показателей	2011	2010
Основной капитал	415 831	360 217
Дополнительный капитал	117 548	96 508

Суммы, вычитаемые из капитала	0	(3)
Итого нормативного капитала	533 379	456 722

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

28. Условные обязательства.

Налоговое законодательство.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк структурирует свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную неконсолидированную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной неконсолидированной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные безпрекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учи-

тываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (примечание 8), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. (По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.)

30. Операции со связанными сторонами.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателей	2011	2010
	Сумма	Сумма
Кредиты		
Кредиты за 31 декабря 2010 года	7 597	4 017
Кредиты, выданные в течение года	49 191	9 934
(Возврат кредитов в течение года)	(44 970)	(6 354)

Кредиты за 31 декабря 2011 года	14 818	7 597
Процентный доход	1 696	540
Депозиты		
Депозиты за 31 декабря 2010 года	78 013	65 268
Депозиты, полученные в течение года	111 847	116 604
(Депозиты, выплаченные в течение года)	(128 424)	(103 859)
Депозиты за 31 декабря 2011 года	94 590	78 013
Процентные расходы по депозитам	7 843	7 886
Вознаграждения Наблюдательному совету	384	384
Заработная плата и другие выплаты	19 711	11 800

31. События после отчетной даты.

26 апреля 2012 года общее годовое собрание акционеров приняло решение прибыль не распределять, дивиденды не выплачивать.

32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.

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

Президент, Председатель Правления
АКБ «Зернобанк» (ЗАО)



Главный бухгалтер
АКБ «Зернобанк» (ЗАО)

Handwritten signature of N.N. Nikolaev

Н.Н.Николаев

Handwritten signature of L.S. Vetroshkina

Л.С. Ветошкина