

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как убыток от обесценения основных средств.

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

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

Амортизация

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

	Количество лет
Транспортные средства	5
Компьютеры	5
Мебель и оборудование	6
Прочее	7
Улучшения арендованного имущества	в течение срока аренды

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается 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 бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

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

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

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой 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 совокупном доходе (убытке) 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 прочих доходов (расходов).

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

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

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

Уставный капитал

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.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) 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. Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

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 совокупном доходе (убытке) 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.

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.

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.

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, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) также отражается в составе прочих компонентов совокупного дохода. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибыли или убытка.

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.

Переоценка иностранной валюты

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 курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе (убытке) 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.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 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 рублей за 1 доллар США), 41,6714 рубль за 1 евро (2010 г. 40,3331 рублей за 1 евро).

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые в соответствии с МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года -

ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе (убытке) в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2011	2010
Наличные средства	15 516	15 994
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	175 756	128 177
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	321	50 633
- других стран	49 326	59 271
Средства в расчетах на ОРЦБ	201	39 116
Итого денежных средств и их эквивалентов	241 120	293 191

ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2011	2010
Кредиты в банках-резидентах РФ, не входящих в 20 крупнейших	216 114	214 001
Учтенные векселя других банков	41 968	49 328
Депозиты в Банке России	-	200 023
Итого средств в других банках	258 082	463 352

Все средства, размещённые в других банках, по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года являются текущими необесцененными и не имеют обеспечения.

См. Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости суммы средств в других банках.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 23.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	2011	2010
Корпоративные кредиты	26 880	53 230
Кредиты физическим лицам	202 628	219 923
Учтенные векселя предприятий	48 376	12 059
Резерв под обесценение кредитов	(34 646)	(35 194)
Итого кредиты клиентам	243 238	250 018

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя предприятий	ИТОГО
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	10 483	22 179	2 532	35 194
Создание/ (восстановление) резерва	(9 297)	7 517	1 232	(548)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	1 186	29 696	3 764	34 646

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя предприятий	ИТОГО
Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 года	1 496	19 134	-	20 630
Создание резерва	8 987	3 045	2 532	14 564
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	10 483	22 179	2 532	35 194

ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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

	2011	2010
Кредиты, выданные физическим лицам	202 628	219 923
Строительство и сопутствующие услуги	39 540	52 059
Оптовая торговля	24 086	-
Финансовый лизинг	7 230	8 230
Грузовые перевозки	4 400	5 000
За вычетом резерва под обесценение	(34 646)	(35 194)
Итого кредиты	243 238	250 018

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банком выданы кредиты, превышающие 10% собственных средств Банка, 2 заемщикам на общую сумму, за вычетом резерва, 48 300 тыс. руб. или 20% выданных Банком кредитов (за 31 декабря 2010 года: 12 заемщикам на общую сумму, за вычетом резерва, 147 851 тыс. руб. или 59% выданных Банком кредитов).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя предприятий	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	-	4 690	48 376	53 066
- залогом недвижимости и прав требования нанедвижимость	15 250	141 557	-	156 807
- залогом автотранспорта	11 630	14 610	-	26 240
- залогом товаров в обороте	-	41 556	-	41 556
- поручительством	-	215	-	215
за вычетом резерва под обесценение	(1 186)	(29 696)	(3 764)	(34 646)
Итого кредитов	25 694	172 932	44 612	243 238

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя предприятий	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	-	84 384	12 059	96 443
- залогом недвижимости	15 000	98 072	-	113 072
- залогом автотранспорта	13 230	1 611	-	14 841
- залогом оборудования	25 000	1 300	-	26 300
- залогом товаров в обороте	-	23 665	-	23 665
- поручительством	-	1 350	-	1 350
- несколькими видами обеспечения	-	9 541	-	9 541
за вычетом резерва под обесценение	(10 483)	(22 179)	(2 532)	(35 194)
Итого кредитов	42 747	197 744	9 527	250 018

ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя предприятий	ИТОГО
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	15 250	97 475	48 376	161 101
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(1 186)</i>	<i>(5 517)</i>	<i>(3 764)</i>	<i>(10 467)</i>
Индивидуально обесцененные кредиты	11 630	105 153	-	116 783
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	-	<i>(24 179)</i>	-	<i>(24 179)</i>
Итого кредитов	25 694	172 932	44 612	243 238

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя предприятий	ИТОГО
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	28 230	197 697	-	225 927
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(1 733)</i>	<i>(11 131)</i>	-	<i>(12 864)</i>
Индивидуально обесцененные кредиты	25 000	22 226	12 059	59 285
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(8 750)</i>	<i>(11 048)</i>	<i>(2 532)</i>	<i>(22 330)</i>
Итого кредитов	42 747	197 744	9 527	250 018

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Недвижимость	-	127 750
Автотранспорт	17 703	-
Итого	17 703	127 750

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты физическим лицам
Недвижимость	17 500
Автотранспорт	190

ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Вексель Банка	800
Итого	18 490

Справедливая стоимость недвижимости и прочих активов была определена на основании внутренних нормативных документов Банка.

См. Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов клиентам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов клиентов представлены в Примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2011	2010
Облигации правительства Санкт-Петербурга	10 279	10 167
Облигации предприятий – резидентов РФ	10 729	11 022
Акции российских предприятий	14	14
Резерв по обесценению финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(14)	(14)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21 008	21 189

Облигации правительства Санкт-Петербурга и предприятий - резидентов РФ оценены по справедливой стоимости, рассчитанной на основании средневзвешенной цены ММВБ. Общая сумма отрицательной переоценки указанных активов за 2011 год составила 208 тыс. руб. (2010 год – 19 тыс. руб.), отложенный налоговый актив по переоценке, отраженный в составе совокупного дохода Банка, - 42 тыс. руб. (2010 год – 4 тыс. руб.)

Некотируемые акции российских предприятий, оцененные по фактической себестоимости. По указанным вложениям создан 100% резерв.

См. Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи представлены в Примечании 23.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	прим	Автомобили, офисное и компьютерное оборудование	Прочие	ИТОГО
Стоимость на 1 января 2010 года		3 858	8 021	11 879
Накопленная амортизация		(2 623)	(3 737)	(6 360)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		1 235	4 284	5 519
Приобретения		66	824	890
Амортизационные отчисления	21	(523)	(1 300)	(1 823)

ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года			
	778	3 808	4 586
Стоимость за 31 декабря 2010 года	3 924	8 845	12 769
Накопленная амортизация	(3 146)	(5 037)	(8 183)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года			
	778	3 808	4 586
Приобретения	667	469	1 136
Выбытия	(35)	(7)	(42)
Амортизационные отчисления	21	(1 377)	(1 793)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года			
	994	2 893	3 887
Стоимость за 31 декабря 2011 года	3 559	9 103	12 662
Накопленная амортизация	(2 565)	(6 210)	(8 775)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года			
	994	2 893	3 887

В составе основных средств по состоянию за 31 декабря 2011 года учтены полностью амортизированные, но не списанные с баланса основные средства на сумму 1 908 тыс. руб. (за 2010 год: 1 742 тыс. руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2011	2010
Авансовые платежи	2 846	1 875
Непризнанные денежные средства	1 412	3
Прочие	1 589	388
За вычетом резерва под обесценение	(983)	(172)
Итого прочих активов	4 864	2 094

Далее представлен анализ изменений резерва под возможное обесценение прочих активов:

	2011	2010
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	172	117
Создание резерва	815	130
Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва	(4)	(75)
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	983	172

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банком привлечены 2 краткосрочных кредита от других банков – резидентов РФ, амортизированная стоимость которых составила 30 000 тыс. руб. (2010 год: 4 кредита, амортизированной стоимостью 25 000 тыс. руб.)

См. Примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости суммы средств других банков.

ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 23.

ПРИМЕЧАНИЕ 12– СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2011	2010
Текущие/расчетные счета юридических лиц	498 909	779 182
Срочные депозиты юридических лиц	5 700	21 752
Текущие счета физических лиц	441	427
Итого средств клиентов	505 050	801 361

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Недвижимость и строительство	272 185	52	582 663	73
Услуги	134 251	26	76 458	9
Торговля	82 315	16	77 822	10
Прочее	31 299	6	64 418	8
Итого средства клиентов	505 050	100	801 361	100

За 31 декабря 2011 года остатки по счетам 10 клиентов Банка превышали 10 000 тыс. руб. (за 2010 год: 10 клиентов). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 331 092 тыс. руб. (2010 год: 627 234 тыс. руб.), или 66 % средств клиентов (2010 год: 78%).

См. Примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 23.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банком выпущены простые векселя на сумму 49 836 тыс. руб. (2010 год: 83 519 тыс. руб.)

См. Примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 23.

ПРИМЕЧАНИЕ 14– СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

Субординированный заем привлечён в 2004 году от ООО "Страховая компания КОМПЕТЕНС" сроком на 5 лет, под ставку 8% годовых, выплачиваемых ежемесячно, с мая 2005 года ставка изменена на 4% годовых, а периодичность выплаты процентов - на ежеквартальную. В 2006 году права требования по займу переуступлены ЗАО "Связь-Строй-Сервис" (акционер Банка – см. Примечание 27), условия предоставления займа не изменились. В 2007 году срок займа продлен до 13 лет на тех же условиях.

ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года в стоимость субординированного займа включены наращенные процентные расходы на сумму 151 тыс. руб.

См. Примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости субординированного займа.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	прим.	2011	2010
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу и прочие расчеты с работниками по оплате труда		1 873	2 081
НДС полученный и прочие налоги к уплате		772	261
Прочие обязательства		464	556
Резервы по обязательствам кредитного характера	25	-	714
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	-	457
Итого прочих обязательств		3 109	4 069

ПРИМЕЧАНИЕ 16– УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года включает следующие компоненты:

	2011			2010		
	Кол-во акций (шт.)	Номинал (тыс. руб.)	Сумма, скорректир ованная с учетом инфляции	Кол-во акций (шт.)	Номинал (тыс. руб.)	Сумма, скорректи рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	11 962 360	0,01	332 765	5 962 360	0,01	272 765

Каждая акция предоставляет право одного голоса. В 2011 году Банком размещен дополнительный выпуск 6 000 000 штук акций по цене 10 рублей за акцию путём закрытой подписки. (2010 год: размещено 2 500 000 штук акций по цене 10 рублей за акцию)

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ

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. За 31 декабря 2011 года прибыль Банка к распределению составила 18 134 тыс. руб. (2010 год: 6 465 тыс. руб.).

Резервный фонд сформирован Банком в полном объеме в соответствии с законодательством Российской Федерации и составляет 3 000 тыс. руб. Нераспределенная прибыль прошлых лет по российским правилам бухгалтерского учета по состоянию за 31 декабря 2011 года составляет 57 854 тыс. руб. (2010 год: 51 989 тыс. руб.)

ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	49 103	51 328
Средства в других банках	15 089	5 726
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 799	214
	65 991	57 268
Процентные расходы		
Текущие/расчётные счета	9 051	4 585
Выпущенные векселя	5 169	4 536
Срочные депозиты юридических лиц	1 448	2 599
Субординированный заем	600	600
Срочные депозиты банков	289	1 354
	16 557	13 674
Чистые процентные доходы	49 434	43 594

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011	2010
Комиссии по расчетно – кассовым операциям	29 651	18 392
Вознаграждение за валютный контроль	12 015	3 362
Прочее	83	78
Итого комиссионных доходов	41 749	21 832
Комиссии по расчетным операциям	2 573	1 841
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам и прочие комиссии	247	39
Итого комиссионных расходов	2 820	1 880
Чистый комиссионный доход	38 929	19 952

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2011	2010
Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду	277	408
Доходы от реализации имущества	280	-
Прочие	198	54
Доходы от операций по доверительному управлению имуществом	-	585
Итого прочих операционных доходов	755	1 047

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	прим.	2011	2010
Затраты на персонал, в т.ч.		40 601	31 472
-расходы на оплату труда, включая премии и компенсации		34 628	27 043
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ		5 973	4 041