

1 Основная деятельность Банка

ОАО "Кемсоцинбанк" (далее «Банк») – коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций №96, выданной Банком России 17.05.1989г.

Деятельность Банка регулируется Банком России. В 2004 году Банк вступил в систему обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст.4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262).

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ОАО «Кемсоцинбанк» является универсальным банком, нацеленным на комплексное обслуживание клиентов. К числу операций, оказывающих наибольшее влияние на финансовые результаты деятельности Банка, относятся:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на вклады и депозиты.
- операции с ценными бумагами.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 650000 г. Кемерово, ул. Дзержинского, 12.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Кемеровской области. Банк не имеет филиалов и представительств. В феврале 2007 года был открыт дополнительный офис «Новокузнецкий», по адресу г. Новокузнецк, ул. Кирова, 111. В 2008 году в г. Кемерово были открыты еще два дополнительных офиса: 06 октября - дополнительный офис «Радужный» по адресу пр. Шахтеров, 99 и 23 декабря – дополнительный офис «Ноградский», по адресу ул. Ноградская, 2.

По состоянию на 01.01.2012 г. в составе ОАО «Кемсоцинбанк» было 19 акционеров, из них 10 юридических и 9 физических лиц, многие из которых являются стабильными клиентами банка по операциям в области привлечения и размещения денежных средств. В течение 2011 года произошли изменения в составе акционеров банка. Акционером – физическим лицом были приобретены акции на общую сумму 1 412 163.00 руб. у следующих акционеров:

Наименование организации	Количество акций	Дата договора	Дата передаточного распоряжения
Физическое лицо	4 710.00	30.03.2011	30.03.2011
ОАО "Кузбассвторцветмет"	1 178.00	01.12.2011	01.12.2011
ЗАО ВЭА "Кузбасс"	1 178.00	06.12.2011	06.12.2011
Физическое лицо	405 053.00	13.12.2011	13.12.2011
Физическое лицо	1 000 044.00	20.12.2011	20.12.2011

Крупнейшим акционером банка, имеющим долю более 5% в уставном капитале, является Председатель Совета директоров Ефремов А.Н. (95,34%).

Аффилированными лицами, имеющими возможность оказывать влияние на принимаемые банком решения, по формальным признакам являются члены Совета директоров, коллегиального исполнительного органа – Правления банка и единоличный исполнительный орган банка – Генеральный директор.

Банк по состоянию на 01.01.2012 г. не является зависимым ни от одной из организаций, также не имеет организаций, зависимых от него.

Численность персонала Банка за 31 декабря 2011 г. составила 76 человек (за 31 декабря 2010г. - 77 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2011 году наблюдалось постепенное преодоление последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году. Восстановление экономики России сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. Начал расти спрос на кредиты со стороны корпоративных клиентов. Рост доходов населения также привел к повышению спроса на кредитные продукты со стороны физических лиц. Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование законодательства. Текущие действия Правительства РФ, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принятых Правительством РФ.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение и результаты операций Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Перспективы дальнейшего экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка возможных негативных тенденций в случае ухудшения экономической ситуации в РФ. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая применялась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 г.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. (Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты".

признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность в течение периода их первоначального применения.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Настоящая финансовая отчетность представляется в тысячах российских рублей. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование определенных учетных оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а так же суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

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

4 Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и средства на корреспондентском счете в Центральном Банке РФ, 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 банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках).

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральный банк) отражаются по себестоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России в порядке и размерах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций банка.

При составлении Отчета о движении денежных средств направленные на формирование обязательных резервов в Банке России средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Средства в других банках.

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк 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 как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих 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.

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.

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, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита

(размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность.

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

Кредитными требованиями для целей МСФО признаются:

1) кредиты, предоставленные клиентам - юридическим и физическим лицам;

2) предоставленные межбанковские кредиты:

- средства, предоставленные кредитным организациям,

- операции по покупке выпущенных кредитными организациями векселей, если экономический смысл операции состоит в предоставлении финансовых средств, а не в торговле ценными бумагами;

3) учтенные векселя, если экономический смысл состоит в предоставлении клиенту денежных средств.

Предоставленные кредиты не включаются в состав финансовых активов, удерживаемых до погашения, а признаются как отдельная категория.

Для МСФО дебиторская задолженность – это средства, предоставленные клиентам Банка без заключения кредитного договора.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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 (клиентам и кредитным организациям). 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.

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по номинальной стоимости плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора), кроме процентов, начисленных по кредитам 4 и 5 категорий качества. В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

При отсутствии информации о рыночных процентных ставках, либо возможности определения таковых, рыночными признаются утвержденные Банком ставки. Принимается, что Банк утверждает максимально эффективные процентные ставки, исходя из рыночных условий. Отклонения от утвержденных ставок менее чем на 25% признаются не существенным и не служит основанием для переоценки по эффективной ставке процента.

По кредитному портфелю с учетом всех статей активов, несущих кредитный риск,

формируется резерв под обесценение.

Банк проводит оценку на обесценение в целях составления отчетности по МСФО ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

При этом сумма формирования резерва определяется в процентном соотношении от ссудной задолженности (приравненной к ней задолженности), рассчитанной в соответствии с положениями действующей учетной политики, исходя из оценки категории качества ссуды, с увеличением базового резерва, рассчитанного по российским стандартам:

по 1 категории качества – на 0,5% (1 категория – 0,5%),

по 2 категории качества – на 2%, но не более 20% от рассчитанной суммы кредита (дебиторской задолженности), кредиты, первоначальной стоимостью 5% и более от капитала Банка оцениваются на индивидуальной основе (2 категория – от 1% до 20% включительно),

по 3 категории качества – на 3%, но не более 50% от рассчитанной суммы кредита (дебиторской задолженности) (3 категория – от 24% до 50% включительно),

по 4,5 категориям качества размер резерва, сформированного по российским стандартам, соответствует размеру резерва по МСФО.

При составлении отчета по МСФО учитываются события после отчетной даты до момента составления отчетности. Так, кредиты и дебиторская задолженность, относимые на отчетную дату в более высокую категорию, просроченные до момента составления отчетности и переклассифицированные в более низкую категорию, могут на основании мотивированного суждения учитываются по МСФО по категории на дату составления отчета, и наоборот.

Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредитного актива, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Если кредит учитывается по амортизированным затратам, то сумма сформированного резерва по МСФО увеличивается на разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной первоначальной процентной ставки по данному кредиту. Если по кредиту корректировалась первоначальная стоимость, то вместо эффективной первоначальной процентной ставки следует использовать рыночную ставку, примененную для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита.

Если кредит не учитывается по амортизированным затратам, то возмещаемая стоимость кредита представляет собой балансовую стоимость кредита на отчетную (промежуточную отчетную) дату минус сумма резерва. Возмещаемая стоимость не дисконтируется.

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

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера (неиспользованные лимиты по кредитным линиям и кредитам "овердрафт"). При наличии вероятности понесения убытков по данным обязательствам Банк отражает по ним специальные резервы.

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, учитываются в соответствии с учетной политикой.

Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 01 января 2003 года (исторической стоимости), за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость основного средства превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основного средства уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости основного средства и ценности его использования.

Здания и земельные участки (основные средства) регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года. 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.

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

Инвестиционная недвижимость.

Инвестиционная недвижимость (земля или здание) это имущество, находящееся в распоряжении владельца с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала. Инвестиционная недвижимость отражается по себестоимости.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по себестоимости, включая затраты по сделке. Все прочие затраты учитываются как расходы по мере понесения. Инвестиционная недвижимость (земельный участок) имеет неограниченный срок службы и не подлежит амортизации.

Амортизация.

Амортизация начисляется таким образом, чтобы полностью списать стоимость основных средств в течение предполагаемого срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного списания начиная с даты приобретения основного средства или с момента завершения работ, когда основное средство готово к использованию. Предполагаемый срок полезного использования активов регулярно пересматривается и при необходимости может быть пересмотрен. Ниже указаны используемые Банком для различных объектов основных средств нормы амортизации:

- Транспортные средства – 20 % в год;
- Мебель – 16,7 %;
- Офисное оборудование – 14,3 % в год;
- Компьютеры – 20 % в год;
- Улучшение арендованного имущества – 10 % в год;

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.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендодателя/арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, 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.

Заемные средства отражаются в бухгалтерском балансе по статьям:

- средства других банков (остатки на корреспондентских счетах, привлеченные межбанковские кредиты, депозиты и прочие денежные средства кредитных организаций, полученные на договорной основе),
- средства клиентов (остатки на расчетных, текущих счетах юридических, физических лиц, индивидуальных предпринимателей, вкладов, депозитов и прочих привлеченных средств клиентов, полученных на договорной основе),
- прочие заемные средства.

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.

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 конец отчетного периода.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход.

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

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

Налоги на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. 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 по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. 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.

Отражение доходов и расходов.

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

Комиссионные доходы и прочие доходы, и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает в себя прибыли и убытки от выбытия и изменения справедливой стоимости таких финансовых активов.

Учет влияния инфляции.

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" ("МСФО 29"), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения классификации российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. В гиперинфляционный период снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду. Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской

Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом статистики Российской Федерации, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием индексов потребительских цен Российской Федерации, с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

Оценочные обязательства

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

Оценочное обязательство отражаются в отчетности при возникновении у Банка условных 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, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком - при их наступлении.

Эти расходы учитываются по мере их возникновения и отражаются в составе расходов на содержание персонала в отчете о прибылях и убытках.

Операции со связанными сторонами.

Банк производит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой 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 юридическую форму.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	61 903	57 361
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	362 326	340 758
Итого денежных средств и их эквивалентов	424 229	398 119

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения представлен в Примечании 20.

6 Средства в других банках

	2011	2010
Прочие размещенные средства в ОАО «УралСиб»	37	37
Депозит в Банке России по договору заявки на участие в депозитном аукционе	160 126	130 098
Учтенный вексель АКБ МОСОБЛБАНК ОАО серии МОБ-2 № 000135	0	25 041
Учтенный вексель АКБ МОСОБЛАБНК ОАО серии МОБ-2 №000136	0	11 005
Итого средства в других банках	160 163	166 181

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка остатки денежных средств в других банках составили 160 163 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 166 181 тыс. руб.).

В 2009 году с ОАО «УралСиб» был заключен договор присоединения Организации к Системе сбора и обработки платежей №УС115/АГ2009-19Н от 24.08.2009 г. Согласно данному договору Банк должен перечислить гарантированный платеж, обеспечивающий бесперебойную работу в системе платежей. Гарантированный платеж в размере 37 т.р. был перечислен в ОАО «УралСиб» на счет «Прочие привлеченные средства кредитных организаций до востребования».

Начиная с 2010 г. Банк начал размещать депозиты в Банке России, с целью получения процентного дохода. Остаток на 31 декабря 2011 г. по депозитам, размещенным в Банке России, составил 160 126 тыс. руб.

В 2011 г. Банк погасил приобретенные в 2010 г. векселя ОАО АКБ МОСОБЛАБНК на общую сумму 36 046 тыс. руб. с учетом начисленных процентов. По состоянию на 01.01.2012 г. приобретенных векселей у Банка нет.

Анализ средств в других банках по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 20.

7 Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Корпоративные кредиты	75 947	0
Кредитование субъектов малого предпринимательства	558 051	362 938
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	126 152	61 116
Кредиты на приобретение транспортных средств	16 489	0
Ипотечные жилищные кредиты	9 562	0
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	786 201	424 054

Примечания. Финансовая отчетность - за 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(80 260)	(41 749)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	705 941	382 305

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентам за период, закончившийся 31 декабря 2011 г.:

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	(41 749)	(41 310)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности авансов клиентам в течение периода	(38 511)	(439)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	(80 260)	(41 749)

Структура кредитного портфеля и дебиторской задолженности по отраслям экономики выглядит следующим образом:

Отрасли экономики:	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	397 896	50,6%	200 733	47,4%
Транспорт	9 999	1,3%	0	0
Финансы и инвестиции	7 240	0,9%	0	0
Строительство	90 138	11,4%	90 828	21,4%
Частные лица	152 203	19,4%	61 116	14,4%
Прочие	128 725	16,4%	71 377	16,8%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	786 201	100,0%	424 054	100,0%

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имеет 16 заемщиков, которым предоставлены лимиты по выдаче кредитных средств в размере, превышающем 10% от капитала, рассчитанного по МСФО (2010 год - 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 18 549 тыс. рублей (2010 год – 17 064 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 455 856 тыс. рублей или 58,0% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (за 2010 год соответственно 234 159 тыс. рублей и 55,2%).

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имеет кредиты, выданные сотрудникам Банка, задолженность по которым составляет 10 151 тысячу рублей или 1,3% от задолженности по общему кредитному портфелю (за 31 декабря 2010г. – 4 550 тысяч рублей или 1,1% от общего кредитного портфеля).

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 705 941 тысячу рублей (за 31 декабря 2010 г. – 382 305 тысяч рублей).

При оценке кредитов Банк исходил из признания рыночными ставок, которые приняты Банком при выдаче кредитов. Имеющиеся по отдельным кредитам отклонения фактических процентных от утвержденных ставок составляют в основном менее, чем 25%, что признано несущественным и не служит основанием для переоценки по эффективной ставке процента. Доля таких кредитов не превышает 10% от общего объема кредитного портфеля, т.е. не существенна, что также не является основанием для переоценки этих кредитов по эффективной ставке процента.

При оценке кредитов сумма ссудной задолженности увеличена на сумму начисленных процентов и скорректирована на сумму резерва, сформированного по МСФО.

Банк переклассифицировал отдельные кредиты на 01.01.12 в другие категории качества с учетом событий на дату составления отчета.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля в разрезе групп заемщиков:

за 31.12.2011 г.

Вид обеспечения	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринима- тельства	Кредиты физических лиц	ВСЕГО	Удельный вес в общем объеме
Необеспеченные кредиты	0	0	7 014	7 014	1.0%
Кредиты, обеспеченные:	68 352	497 842	132 733	698 927	99.0%
-недвижимостью	68 352	391 899	33 182	493 433	69.9%
-оборудованием и транспортными средствами	0	50 980	81 945	132 925	18.8%
-прочими активами	0	54 813	0	54 813	7.8%
-поручительствами и банковскими гарантиями	0	150	17 606	17 756	2.5%
ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности:	68 352	497 842	139 747	705 941	100.0%

за 31.12.2010 г.

Вид обеспечения	Кредиты субъектам малого предприниматель- ства	Кредиты физических лиц	ВСЕГО	Удельный вес в общем объеме
Необеспеченные кредиты	0	1 308	1 308	0,3%
Кредиты, обеспеченные:	331 256	49 741	380 997	99,7%
-недвижимостью	131 978	15 057	147 035	38,5%
-оборудованием и транспортными средствами	90 523	30 738	121 261	31,7%
-прочими активами	108 755	0	108 755	28,5%
-поручительствами и банковскими гарантиями	0	3 946	3 946	1,0%
ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности:	331 256	51 049	382 305	100,0%

Все кредиты, имеющие в качестве обеспечения залоги, в обязательном порядке подкреплены поручительствами учредителей по кредитам юридических лиц и поручительствами физических лиц по потребительским кредитам.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию:

за 31 декабря 2011 г.

Категория качества	Сумма кредитов по МСФО	Удельный вес в общем объеме
1	79 363	11.3%
2	596 047	84.4%
3	29 881	4.2%
4	0	0.0%
5	650	0.1%

за 31 декабря 2010 г.

Категория качества	Сумма кредитов по МСФО	Удельный вес в общем объеме
1	17 524	4,6%
2	325 008	85,0%
3	26 720	7,0%
4	13 053	3,4%
5	0	0

ИТОГО:

705 941

100.0%

ИТОГО:

382 305

100,0%

Кредиты и дебиторская задолженность по кредитному качеству в разрезе групп заемщиков имели следующую структуру:

за 31.12.2011 г.

Категория качества	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	ВСЕГО	Удельный вес в общем объеме
1	0	4 519	75 238	79 757	10.2%
2	75 947	491 512	58 378	625 837	79.6%
3	0	28 321	8 741	37 062	4.7%
4	0	0	0	0	0.0%
5	0	33 699	9 846	43 545	5.5%
ИТОГО:	75 947	558 051	152 203	786 201	100.0%

за 31.12.2010 г.

Категория качества	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	ВСЕГО	Удельный вес в общем объеме
1	3 839	13 773	17 612	4,1%
2	295 743	33 579	329 322	77,7%
3	29 412	6 010	35 422	8,4%
4	33 944	0	33 944	8,0%
5	0	7 754	7 754	1,8%
ИТОГО:	362 938	61 116	424 054	100,0%

Объем резервов и его удельный вес в общем объеме в разрезе категорий качества и групп заемщиков выглядит следующим образом:

за 31.12.2011 г.

Категория качества	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	ВСЕГО	Удельный вес в общем объеме
1	0	22	372	394	0.5%
2	7 595	20 301	1 737	29 633	36.9%
3	0	6 187	995	7 182	8.9%
4	0	0	0	0	0.0%
5	0	33 699	9 352	43 051	53.7%
ИТОГО:	7 595	60 209	12 456	80 260	100.0%

за 31.12.2010 г.

Категория качества	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	ВСЕГО	Удельный вес в общем объеме
1	21	67	88	0,2%
2	3 712	867	4 579	11,0%
3	7 058	1 379	8 437	20,2%
4	20 891	0	20 891	50,0%
5	0	7 754	7 754	18,6%
ИТОГО:	31 682	10 067	41 749	100,0%

Далее приведен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству:

за 31.12.2011

Виды кредитов и дебиторской задолженности	Корпоративные кредиты	Субъекты малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	ВСЕГО
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	0	58 035	0	58 035
- Крупные новые заемщики	75 947	355 890	0	431 837
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	0	110 427	142 436	252 863
- Кредиты пересмотренные (т.е. реструктурированные) в 2011 г.	0	0	0	0
ИТОГО:	75 947	524 352	142 436	742 735
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	29 499	1 308	30 807
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	2 156	2 156
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	4 200	6 303	10 503
ИТОГО:	0	33 699	9 767	43 466
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	75 947	558 051	152 203	786 201
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(7 595)	(60 209)	(12 456)	(80 260)
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	68 352	497 842	139 747	705 941

за 31.12.2010г.

Виды кредитов и дебиторской задолженности	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	ВСЕГО
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	42 686	0	42 686
- Крупные новые Заемщики	169 612	0	169 612
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	116 696	51 487	168 183
-Пересмотренные в (т.е. реструктурированные) в 2010 году	29 579	2 613	32 192
ИТОГО:	358 573	54 100	412 673
Индивидуально обесцененные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 365	0	4 365
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	121	121
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	6 895	6 895
ИТОГО:	4 365	7 016	11 381
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	362 938	61 116	424 054
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(31 682)	(10 067)	(41 749)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	331 256	51 049	382 305

Все просроченные кредиты отнесены к индивидуально обесцененным кредитам, так как имеют 5 категорию качества.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31.12.2011 года:

за 31.12.2011 г.

Вид обеспечения	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные:			
-недвижимостью	0	9 000	5 640
-оборудованием и транспортными средствами	0	2 202	18 755
-прочими активами	0	29 615	
-поручительствами и банковскими гарантиями	0	38 306	50 292
ИТОГО:	0	79 123	74 687

за 31.12.2010 г.

Вид обеспечения	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные		
-недвижимостью	0	5 500
-оборудованием и транспортными средствами	2 202	15 456
-прочими активами	3 615	0
-поручительствами и банковскими гарантиями	8 056	41 209
ИТОГО:	13 873	62 165

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. Так кредиты, не имеющие просроченной задолженности и имеющие ликвидное залоговое обеспечение в объеме, достаточном для покрытия кредита и процентов по нему, признаются текущими и индивидуально необесцененными кредитами, не зависимо от присвоенной категории качества.

Просроченные кредиты и кредиты, имеющие просроченные платежи, в т. ч. проценты, признаются индивидуально обесцененными независимо от обеспечения, если при классификации задолженность по кредиту отнесена в 4 или 5 категорию качества. При этом индивидуально обесцененным считается вся сумма кредита, независимо от размера просроченной суммы. Сюда же относятся кредиты, пересмотренные (пролонгированные) на отчетную дату и не погашенные на дату составления отчетности, если таковые имеются.

На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена ниже (Примечание 23). Порядок предоставления кредитов связанным сторонам соответствует аналогичному порядку, предусмотренному для прочих заемщиков. Ставки по кредитам связанным сторонам отражают текущие рыночные условия, и соответствуют аналогичным, установленным по кредитам для других категорий заемщиков.

8 Основные средства

за 31.12.2011 года

	Земля	Транспортные средства	Незавершенное строительство, кап.вложения	Офисное и компьютерное оборудование	Итого (пересчитанные суммы)
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	569	3 732	82 145	11 403	97 849
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	569	4 828	82 145	17 615	105 157
Поступления		492	2 448	984	3 924
Выбытия	569	428	84 553		85 550
Остаток на конец года		4 892	40	18 599	23 531
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	0	1 096	0	6 212	7 308
Амортизационные отчисления	0	959	0	3 066	4 025
Выбытия		350	0	831	1 181
Остаток на конец года		1 705	0	8 447	10 152
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	0	3 187	40	10 152	13 379

за 31.12.2010 года

	Земля	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Офисное и компьютерное оборудование	Итого (пересчитанные суммы)
Остаточная стоимость на 1 января 2010 года	569	1 217	79 393	11 850	93 029
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	569	1 928	79 393	15 333	97 223
Поступления	0	2 900	2 957	2 344	8 201
Выбытия	0	0	205	62	267
Остаток на конец года	569	4 828	82 145	17 615	105 157

Накопленная амортизация

Остаток на начало года	0	(711)	(3 483)	(4 194)
Амортизационные отчисления	0	(385)	(3 560)	(3 945)
Выбытия	0		831	831
Остаток на конец года	0	(1 096)	(6 212)	(7 308)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	569	3 732	82 145	11 403
			11 403	97 849

В декабре 2011 г. Банком было реализован объект «Незавершенное строительство Блок Б» (нежилое помещение по пр. Советский 74/1), и земельный участок по пр. Советский 74/1, согласно договора купли-продажи 14.12.2011 г.

Справедливая стоимость земельного участка на момент реализации составила 569 тыс. руб. Первоначальная оценка земельного участка при признании была осуществлена по себестоимости. В первоначальную оценку включены затраты по сделке. Земельный участок имел неограниченный срок службы и не подлежал амортизации.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года. Соответственно, при первоначальном применении индексов потребительских цен, сумма инфляции на первоначальную стоимость объекта «Незавершенное строительство Блок Б» составила 47 563 тыс.руб. Фонд переоценки составил 1 426 тыс. руб. В процессе деятельности Банка была реализована часть объекта «Незавершенное строительство Блок Б». По выбывшим основным средствам стоимость переоценки составила - 517 тыс. руб. и стоимость инфлирования – 6 728 тыс. руб.

Таким образом, справедливая стоимость объекта «Незавершенное строительство Блок Б» на момент реализации составила 84 553 тыс. руб. Фонд переоценки в сумме 1426 тыс. руб., включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) в момент выбытия незавершенного строительства.

9 Прочие активы

	2011	2010
Предоплата за услуги	173	750
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	10	0
Итого прочих активов	183	750

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 20.

10 Средства клиентов

	2011	2010
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	476 332	382 035
- Срочные депозиты	17 000	13 005
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	19 936	10 892
- Срочные вклады	601 697	439 205
Итого средств клиентов	1 114 965	845 137

В 2011 г. проценты по остаткам на расчетных счетах начислялись внутри отчетного периода, по состоянию на 01.01.2012 г. начисленных, но невыплаченных процентов нет.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011 г.		2010г.	
	Всего	Удельный вес в общем объеме, %	Всего	Удельный вес в общем объеме, %
Торговля	361 791	31,98	313 493	37,09
Производство	23 892	2,18	19 555	2,31
Услуги	58 223	4,85	30 616	3,62
Энергетическая и горнодобывающая промышленность	208	0,02	83	0,01
Услуги по страхованию	1 331	0,12	329	0,04
Наука	4 573	0,42	530	0,06
Физические лица	621 634	56,62	450 034	53,25
Прочее	43 313	3,81	30 497	3,61
Итого средств клиентов	1 114 965	100,0	845 137	100,0

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет 1 114 965 тыс. рублей (31.12.2010 года – 845 137 тыс. рублей).

Анализ средств клиентов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

11 Прочие обязательства

	2011	2010
Налоги к уплате	9 005	497
Прочая кредиторская задолженность	243	1 788
Резервы под обязательства кредитного характера	6 374	1 206
Итого прочих обязательств	15 622	3 491

Анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 20.

12 Уставный капитал

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

	2011			2010		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректирован- ная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректирован- ная с учетом инфляции
Обыкновенны е акции	90 000 000	0,001	304 251	90 000 000	0,001	304 251
Итого уставного капитала	90 000 000	0,001	304 251	90 000 000	0,001	304 251

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Владельцы обыкновенных акций, согласно учредительным документам Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров, получать информацию о деятельности Банка, получать дивиденды. Ограничений на получение дивидендов не установлено. В течение 2011 г. изменений в уставном капитале не было.

13 Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	Примечание	2011	2010
Основные средства:	8		
Изменение фонда переоценки		(40 318)	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год		(40 318)	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога		(40 318)	0

Основными компонентами совокупного дохода является изменение фонда переоценки основных средств. По состоянию за 31.12.2011 г. фонд переоценки основных средств составил 0 тыс. руб. (за 31.12.2010 г. - 40 318 тыс.руб.). В течение 2011 г изменения по фонду переоценки основных средств произошли за счет выбытия объекта «Незавершенное строительство Блок Б».

Совокупный доход за отчетный период за 31.12.2011 г. составил (8 228) тыс. руб. (за 31.12.2010 – 13 893 тыс. руб.)

14 Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	108 670	86 391
Учтенные векселя	8 675	595
Итого процентных доходов	117 345	86 986
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(61 496)	(47 341)
Срочные депозиты юридических лиц	(183)	(1 821)
Срочные депозиты, привлеченные кредиты банков	0	(1 201)
Расходы от обязательств, привлеченных по ставкам ниже рыночных	(621)	(303)
По выпущенным долговым обязательствам (векселя)	0	(19)
Итого процентных расходов	(62 300)	(50 685)
Чистые процентные доходы	55 045	36 301

Процентные ставки по кредитам и дебиторской задолженности, устанавливаются, согласно действующему тарифному сборнику, и являются рыночными.

Процентные ставки по депозитам физических лиц устанавливаются согласно действующему тарифному сборнику. Ежеквартально анализируются рыночные процентные ставки. Все ставки по вкладам физических лиц являются рыночными.

Процентные ставки по депозитам юридических лиц, согласно тарифному сборнику, устанавливаются индивидуально для каждого клиента. Минимальная процентная ставка составляет – 0,5 %, максимальная – 7%. Данные процентные ставки не соответствуют рыночным ставкам по Кемеровской области. Поэтому процентные ставки по МСФО были приведены в соответствие с рыночными ставками, и доначислены проценты в сумме 621 тыс. руб.

15 Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	118 485	82 311
Комиссия по расчетным операциям	3 431	2 699
Комиссия по другим операциям	5 232	561
Итого комиссионных доходов	127 148	85 571
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1 143)	(768)
Итого комиссионных расходов	(1 143)	(768)
Чистый комиссионный доход	126 005	84 803

16 Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 311	4 088
От выбытия (реализации) имущества	1 486	2 581
Прочие доходы	0	297
Итого прочие операционные доходы	4 797	6 966

17 Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Расходы на содержание персонала	(50 291)	(46 650)
Амортизация основных средств	(3 194)	(3 176)
Расходы по аренде и лизингу	(35 182)	(35 702)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам (в т.ч. коммунальные платежи)	(2 531)	(2 324)
Списание материальных запасов	(1 324)	(1 051)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(3 833)	(3 622)
Реклама и маркетинг	(1 955)	(1 224)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 874)	(2 167)
Прочие расходы	(4 446)	(3 588)
Итого прочих операционных расходов	(104 630)	(99 504)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9 844 тыс. руб. (2010 г. - 6 915 тыс. руб.).

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(7 414)	(4 230)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц	6 864	(1 016)
Расходы по налогу на прибыль за год	(550)	(5 246)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка в 2011 г. и в 2010 г. составляет 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	32 640	19 139
Теоретическое налоговое отчисление (возмещение) по соответствующей ставке	(6 528)	(3 828)
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Прочие невременные разницы	5 978	(1418)
Расходы по налогу на прибыль за год	(550)	(5 246)

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% (в 2010 г. - 20%). Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2011	2010	Изменение
Отложенный налоговый актив			
Кредиты и дебиторская задолженность	438	1 734	(1 296)
Основные средства	203	(7 717)	7 920
Прочие активы	200	135	65
Общая сумма отложенного налогового актива	841	(5 848)	6 689
Отложенное налоговое обязательство			
Прочие обязательства	229	54	175
Общая сумма отложенного налогового обязательства	229	54	175
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 070	(5 794)	6 864

19 Дивиденды

В 2011, 2010 годах дивиденды объявлены не были, выплата дивидендов не осуществлялась.

20 Управление рисками

К основным рискам, которые несет Банк в своей деятельности в качестве хозяйствующего субъекта, имеющего лицензию на осуществление банковской деятельности, являются:

- финансовые риски;
- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- риск процентной ставки;
- правовой риск и риск потери деловой репутации;
- операционный риск;
- стратегический риск.

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

Кредитный риск

Банк, являясь финансово-кредитным институтом, в значительной степени подвержен кредитному риску. Кредитный риск минимизируется Банком через Кредитную политику, путем формирования и неукоснительного соблюдения стандартов кредитования и контролем их исполнения, адекватного и своевременного реагирования на возникающие угрозы. Банком признается тот факт, что качественное управление данным видом риска, является залогом финансовых успехов Банка, сохранением высокого уровня конкурентоспособности.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Контроль за такими рисками осуществляется на регулярной основе, лимиты пересматриваются не на регулярной основе. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам регулярно рассматриваются и устанавливаются Финансово-кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения кредитного комитета и анализируется им.

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

Ограничения, установленные Кредитной политикой, в целом выполнены, имелись отдельные сделки с отклонением от заданных параметров. В этих случаях сделки совершались только после их утверждения на Правлении Банка, а в отдельных случаях - предварительного одобрения Советом Директоров. Случаи несанкционированного нарушения Кредитной политики отсутствуют.

В основу действующей системы управления кредитным риском положено согласованное взаимодействие всех подразделений Банка, принимающих участие в процессе кредитования, особая роль в контроле за уровнем кредитного риска и правильности принимаемых решений в сфере кредитования отводится коллегиальным органам Банка: Правлению; Финансово-кредитному комитету.

В постоянном режиме кредитный риск контролируется кредитным отделом по каждому заемщику, в качестве критериев рассматриваются: своевременность обслуживания долга, появление негативной информации о его деятельности, платежеспособность, обязательно проводится анализ отчетности, оценивается финансовое положение, по совокупности всей доступной информации определяется уровень кредитного риска. В целях его минимизации, в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ, на основании профессионального суждения создаются необходимые резервы, величина которых при неблагоприятных условиях является достаточной для покрытия возможных потерь.

Для целей эффективного управления и оценки кредитного риска в ОАО «Кемсоцинбанк» применяется количественный, качественный и статистический методы оценки кредитного риска.

С целью контроля за уровнем риска Банком составляются различные формы отчетности, где классифицируют кредитный портфель по группам риска.

Анализ уровня риска по группам качества предоставлен ниже в таблице:

Наименование показателя	01.01.2012		01.01.2011		Изменение	Темп прироста, %
1. Объем кредитного портфеля	786 201	100%	424 054	100%	362 147	85.40
1 категория качества	79 757	10.1%	17 612	4.2%	62 145	352.86
2 категория качества	625 680	79.6%	329 587	77.7%	296 093	89.84
3 категория качества	37 063	4.7%	35 157	8.3%	1 906	5.42
4 категория качества	0	0.0%	33 944	8.0%	(33 944)	(100.00)
5 категория качества	43 701	5.6%	7 754	1.8%	35 947	463.59
2. Оценка риска (начисленный резерв)	80 260	100%	41 749	100%	38 511	92.24
1 категория качества	394	0.5%	88	0.2%	306	347.73
2 категория качества	29 633	36.9%	4 579	11.0%	25 054	547.15
3 категория качества	7 182	8.9%	8 437	20.2%	(1 255)	(14.87)
4 категория качества	0	0.0%	20 891	50.0%	(20 891)	(100.00)
5 категория качества	43 051	53.6%	7 754	18.6%	35 297	455.21
Уровень риска, % (стр.2/стр.1)						
1 категория качества	0.5%	-	0.5%	-	0.0%	(1.13)
2 категория качества	4.7%	-	1.4%	-	3.3%	240.90
3 категория качества	19.4%	-	24.0%	-	(4.6%)	(19.25)
4 категория качества	0	-	61.5%	-	(61.5%)	(100.00)
5 категория качества	98.5%	-	100.0%	-	(1.5%)	(1.49)
Средний уровень риска по кредитному портфелю, %	10.2%	-	9.8%	-	0.4%	3.69

В целом по Банку произошел рост кредитного портфеля и составил на 01.01.2012 г – 786 201 тыс.руб. (на 01.01.2011 г.- 424 054 тыс.руб.), темп прироста составил 85,4%. Большую часть в кредитном портфеле занимают ссуды 2-ой категории качества и составляют 79,6%. По сравнению с прошлым годом выросла доля ссуд 1-ой и 5-ой категории качества, и составила 10,1% и 5,6 % соответственно, (в 2011 г. доля ссуд 1-ой категории качества - 4,2% , 5-ой категории качества - 1,8%).

По сравнению с прошлым годом произошел так же рост начисленного резерва. На 01.01.2012 г. начисленный резерв составил 80 260 тыс.руб. (на 01.01.2011 г. – 41 749 тыс. руб.), темп прироста – 92,24 %. Основную часть начисленного резерва занимают резервы по ссудам 5-ой категории качества – 53,6 %. (по состоянию на 01.01.2011 г. – 18,6%). Резервы по ссудам 2-ой категории качества составляют 36,9 % от всей суммы начисленного резерва (на 01.01.2011 г. – 11,0%).

Средний уровень риска по кредитному портфелю по состоянию на 01.01.2012 г. составил 10,2 % (на 01.01.2011 г. – 9,8%). Данный показатель свидетельствует о снижении качества кредитного портфеля в целом.

Ежеквартально определяется показатель степени риска кредитного портфеля, который на конец года составил 23%. (на 01.01.2011 г. – 17%). Степень риска кредитного портфеля Банка выросла по сравнению с 01.01.2011 г.

Мера рассредоточения кредитного риска относительно соглашений кредитного портфеля оценивается как хорошая. Показатели ежемесячного мониторинга кредитного риска также находятся в пределах установленных внутренних значений. Все значения показателей оценки уровня кредитного риска соответствуют внутренним нормативным значениям. Уровень кредитного риска на 01.01.2012 г. оценивается как умеренный.

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности всегда рассматривается Банком в составе самых значимых рисков, главной задачей является недопущение ситуаций, которые потенциально могут привести к возникновению у Банка проблем с ликвидностью.

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

На протяжении всего периода концентрация этого вида риска оценивалась как незначительная, уровень ликвидности контролировался в постоянном режиме, всегда поддерживался необходимый запас ликвидности. Для обеспечения ликвидной позиции Банка в перспективе анализировались прогнозные показатели и их динамика. Результатом контроля за достаточностью ликвидных средств со стороны Банка является ежедневное выполнение установленных Центральным Банком нормативов ликвидности, своевременное и качественное выполнение всех обязательств перед клиентами Банка.

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности требованиям Инструкции Банка России от 16.01.2004 №110-И. Анализируются изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к указанным выше обязательным нормативам.

Ниже предоставлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	Лимит min	2011	2010
норматив мгновенной ликвидности Н2	15%	85,8 %	101,5 %
норматив текущей ликвидности Н3	50%	115,4%	139,9%
норматив долгосрочной ликвидности Н4	120%	55,7%	21,1%

Фактические значения обязательных нормативов на 01.01.2012 г. соответствуют нормативно установленным значениям.

Для выявления причин снижения или увеличения нормативов ликвидности анализируются требования и / или обязательства, которые повлияли на изменение. Для этого используется факторный анализ показателей ликвидности, влияющих на состояние и динамику ликвидности.

В целях поддержания ликвидности банк должен иметь определенную сумму высоколиквидных активов, которые могут быть немедленно направлены на выплату обязательств, постоянно анализировать денежные потоки и соответствие активов и пассивов по временному диапазону, при необходимости привлекать средства на рынке.

Наиболее предпочтительным методом анализа риска потери ликвидности является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, банк соблюдает равновесие между ликвидными активами и депозитами "до востребования", а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

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

Примечания. Финансовая отчетность - за 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяц ев	От 12 месяце в до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	424 229	0	0	0	0	0	424 229
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке России (центральных банках)	11 902	0	0	0	0	0	11 902
Средства в других банках	160 126	0	0	0	0	37	160 163
Кредиты и дебиторская задолженность	0	156	141 597	564 188	0	0	705 941
Основные средства	0	0	0	0	0	13 379	13 379
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	1 070	1 070
Прочие активы	1	27	0	0	0	155	183
Итого активов	596 258	183	141 597	564 188	0	14 641	1 316 867
	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяц ев	От 12 месяце в до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Обязательства							
Средства клиентов	514 258	115 502	236 459	132 847	115 899	0	1 114 965
Прочие обязательства	195	9 755	1 201	4 471	0	0	15 622
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	788	0	0	0	0	788
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств	514 453	126 045	237 660	137 318	115 899	0	1 131 375
Чистый разрыв ликвидности	81 805	(125 862)	(96 063)	426 870	(115 899)	14 641	185 492
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	81 805	(44 057)	(140 120)	286 750	170 851	185 492	
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	145 468	(7 816)	(58 433)	101 465	101 465	193 720	

Приведенная выше 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.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

В связи с этим, инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование кредитной организацией потоков денежных средств. Аналогичным образом прогнозируется отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов (вероятность переноса ссуды в категорию безнадежных) или изъятия средств, привлеченных на условиях "до востребования" и срочных привлеченных средств.

Риск процентной ставки.

Большое внимание ОАО «Кемсоцинбанк» всегда уделяет процентному риску. На протяжении всего года внутренняя процентная политика проводилась Банком с учетом требований минимизации процентного риска, в рамках этих требований контролировалась динамика процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, их согласованность.

Стратегия Банка в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок.

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.

Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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).

Для целей эффективного управления и оценки процентного риска в ОАО «Кемсоцинбанк» применяется аппарат анализа разрывов (GAP) на чувствительность к процентной ставке, путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

После построения ГЭП-анализа составителем анализа ГЭП проводится расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования и по состоянию на середину каждого временного интервала:

параллельный сдвиг кривой доходности – «Процентный шок», т.е. изменение общего уровня процентных ставок, например, рост или снижение на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В рамках гээп-анализа рассчитывается величина совокупного (за определенный период) гээпа. Совокупный гээп, как правило, рассчитывается в пределах одного года.

На практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка, если относительная величина совокупного гээпа (далее - коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 - 1,1. Внутренним положением Банка установлены следующие колебания относительной величины совокупного гээпа от 0,9 до 1,6.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 г. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Примечания. Финансовая отчетность - за 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	160 126	0	0	0	0	160 126
Кредиты и дебиторская задолженность	0	156	141 597	564 188	0	705 941
Итого активов	160 126	156	141 597	564 188	0	866 067
Нарастающим итогом	160126	160 282	301 879	866 067	866 067	
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Процентные обязательства						
Средства клиентов	25 751	115 502	236 459	132 847	115 899	626 458
Итого обязательств	25 751	115 502	236 459	132 847	115 899	626 458
Нарастающим итогом	25 751	141 253	377 712	510 559	626 458	
Величина ГЭП по активам/пассивам, чувствительным к изменению процентной ставки	134 375	(115 346)	(94 862)	431 341	(115 899)	239 609
Совокупный разрыв 31 декабря 2011 года	134 375	19 029	(75 833)	355 508	239 609	
Коэффициент разрыва	6.2	1.1	0.8			
Совокупный разрыв 31 декабря 2010 года	(127 152)	(314 860)	(364 570)	(204373)	(204373)	
Коэффициент разрыва	0.5	0.3	0.4			
середина временного интервала	15	120	270			
временной коэффициент	0.96	0.67	0.25			
изменение % ставки	0.04	0.04	0.04			
чистый % доход	5 151	(3 076)	(949)			

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученной по итогам года или за отчетный период.

Положительный гэт (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный гэт (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год будет увеличен на 1 126 тыс.руб., а при снижении процентной ставки снизится на 1 126 тыс.руб.

Для снижения уровня процентного риска необходимо сократить разрыв ГЭП между активами и пассивами, подверженных влиянию изменения уровня процентных ставок. Но при этом следует иметь ввиду, что ГЭП представляет собой результат предпочтений клиентов банка относительно сроков по активам и пассивам. Следовательно, ограничение ГЭП может негативно отразиться на результатах работы банка (можно потерять часть клиентов и долю рынка).

Согласование активов и пассивов по срокам может осуществляться с тактикой «нулевого разрыва» сроков, т.е. срочность привлекаемого пассива и срочность финансирования актива в каждом отдельном случае обязательно совпадают. Однако подобная тактика резко снижает для банка возможность маневра и приводит к потерям дохода. В сложившихся экономических условиях, наблюдается значительный отток привлеченных ресурсов, рекомендуется придерживаться утвержденной Банком стратегии при принятии решения о размещении и привлечении средств.

Таким образом, можно судить о средней степени процентного риска.

Анализ эффективных средних процентных ставок для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

Активы	2011 г.	2010 г.
Средства в других банках:		
Депозиты в Банке России	3,44%	3,08%
Учтенные векселя	0	6,42
Кредиты и дебиторская задолженность	20,35%	20,42%
Обязательства	2011 г.	2010 г.
Средства клиентов:		
срочные депозиты, вклады	11,40%	14,43%
Депозиты юридических лиц	3,51%	6,95%

Операционный риск

Операционный риск – вероятность прямых и косвенных убытков от несовершенства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения персоналом Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия.

Возникновение тех или иных операционных рисков может быть обусловлено воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

Банком применяется метод оценки операционного риска, принятый в международной практике – статистический анализ распределения фактических убытков. Данный метод позволяет сделать прогноз потенциальных убытков, исходя из размеров операционных убытков, имевших место в Банке в прошлом.

В целях реализации эффективного управления операционным риском в целом по Банку устанавливается показатель (лимит), отражающий уровень подверженности операционному риску. Анализ уровня операционного риска определяется на постоянной основе ежеквартально.

В случае нарушения установленного лимита по операционному риску, ответственный сотрудник за оценку принимаемых рисков, должен незамедлительно доводить сведения до Службы внутреннего контроля, Правления Банка, Совета директоров. Прецедента по превышению уровня операционного риска не установлено.

Оценка операционного риска проводится на основании Рекомендаций Банка России по организации управления операционным риском в кредитных организациях (письмо Банка России от 24.05.2005 г. № 76-Т), документов Базельского комитета (Базель II).

Оценка достаточности капитала на покрытие операционного риска с использованием стандартизированного подходов предполагает сравнение собственных средств (капитала) банка на отчетную дату с нормативным значением капитала, достаточным для покрытия операционного риска. Норматив достаточности капитала с учетом операционного риска по состоянию на 01.01.2012 г. составил 22,18%. (на 01.01.2011 г. – 32,19 %).

Одним из индикаторов операционного риска является текучесть кадров – за 4 квартал 2011 года уволилось 2 сотрудника. В целом за 2011 г. было уволено 18 человек из основного списочного состава. Как отмечалось в прошлых отчетах, при сохранении данной тенденции возрастает возможность возникновения потерь, связанных с риском персонала (на период обучения новых сотрудников, риск перегрузки и ошибок персонала и т.д.), а также возрастают репутационные риски.

Лимиты по индикаторам уровня операционного риска в 4 квартале 2011 года исполнялись. Однако на протяжении 2011 г. неоднократно имели место незначительное увеличение лимита по индикатору операционного риска «Текучесть кадров».

Принимая во внимание, что все остальные индикаторы операционного риска в 2011 г. не нарушались и были нулевыми, считать уровень операционного риска низкий.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

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.

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

В 2011 г. не выявлено каких-либо правовых рисков, связанных с изменением действующего законодательства (в том числе банковского, налогового). Банк имел разовые потери, связанные с несовершенством правовой системы (противоречивостью законодательства и отсутствием правовых норм по регулированию отдельных вопросов банковской деятельности). Вместе с тем указанные потери были минимальны по сравнению с размером собственных средств (капитала) и не создали угрозы материальных и репутационных потерь для акционеров и партнеров Банка.

Правовые риски Банка остаются приемлемыми и удовлетворяют установленным лимитам.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Для снижения этого вида риска Банком проводятся следующие мероприятия:

- поддержание репутации перед ЦБ РФ, местными органами власти и самоуправления, выраженное в выполнении обязательных нормативов Банка России, своевременным и достоверным предоставлением отчетности;
- предоставление клиентам (юридическим и физическим лицам) комплекса качественных банковских услуг профессионально подготовленным персоналом;
- раскрытие существенной информации о проводимых банком операциях в СМИ (газеты, телевидение, радио, сеть Интернет);
- работа банка по имиджу и рекламе.

В 2011 году отсутствовали значимые события, которые могли бы повлиять негативно на деловую репутацию Банка, происходил позитивный рост количества клиентов и объемов, оказываемых им услуг, свидетельствующий о высокой деловой репутации Банка в глазах партнеров. Случаи несоблюдения законодательно установленных сроков раскрытия информации о деятельности Банка, как акционерного общества, отсутствуют. В связи с отсутствием фактов, снижающих деловую репутацию Банка, а также задевающих честь и достоинство его акционеров, руководителей, менеджеров, средства массовой информации не публиковали в 2011 г. каких-либо негативных сведений о Банке.

Стратегический риск

При разработке стратегии банком учитывалась стратегия развития банковского сектора Российской Федерации, результаты развития банка в предшествующие годы, проводилась оценка факторов, воздействующих на стратегию банка, путем анализа конкурентной среды и SWOT-анализа, определялись альтернативы стратегического развития.

Основной стратегической задачей банка является достижение финансовых показателей, обеспечивающих рост и дальнейшее развитие банка, повышение его конкурентоспособности.

Согласно скорректированной стратегии основными мероприятиями, направленными на повышение конкурентоспособности банка и сохранение устойчивого развития его деятельности, с учетом внешней экономической ситуации, являются:

- увеличение капитала банка;
- стабильный рост валюты баланса;
- увеличение клиентской и ресурсной базы;
- увеличение объема и оптимизация структуры доходов;
- совершенствование внутренних форм и методов банка по обслуживанию клиентов, постоянный мониторинг тарифной политики;
- жесткий контроль за процентной маржой банка, непроцентными расходами и доходами;
- разработка и внедрение новых видов банковских продуктов, услуг и технологий.

Все внутренние лимиты при реализации стратегии Банком на 2011 соблюдены. Таким образом, уровень стратегического риска находится на низком уровне.

21 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 11%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Генеральным директором или его заместителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

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

По состоянию на 01.01.2012 г. норматив достаточности капитала составил 32,2%, на 01.01.2011 г. – 22,2%.

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

	2011г	2010г
Основной капитал	169 112	158 762
Дополнительный капитал	20 023	11 498
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	189 135	170 260

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

	2011 год	2010 год
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	304 251	304 251
Нераспределенная прибыль	(118 759)	(150 849)
Итого капитала 1-го уровня	185 492	153 402
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	0	40 318
Итого капитала	185 492	193 720

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

22 Условные обязательства

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение представления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Условные обязательства кредитного характера в части предоставления кредитных линий не являются безотзывными и могут быть отозваны по собственному усмотрению Банка в случае необходимости без риска возникновения штрафных санкций.

	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.
Сумма согласно договору		
Неиспользованные кредитные линии	123 783	59 773
Всего забалансовых обязательств	123 783	59 773
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец периода	(6 374)	(1 206)
Итого обязательств кредитного характера	117 409	58 567

Судебные разбирательства.

В ходе текущей деятельности Банк сталкивается с судебными разбирательствами различного характера. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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.

Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Обязательства по операционной аренде.

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

	2011	2010
От 1 до 5 лет	35 182	35 702
Итого обязательств по операционной аренде	35 182	35 702

Банк и дополнительные офисы располагаются в арендованных помещениях. Банк является арендатором. Договоры аренды заключены с двумя арендодателями, размеры арендной платы по договорам аренды рассчитаны из сложившихся рыночных цен на арендуемую недвижимость на рынке города Кемерово и г.Новокузнецка. В среднем сумма арендной платы составила 1 593,32 руб. за 1 кв. м.

23 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной 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 содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, а так же другие операции за год со связанными сторонами:

Вид операции	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
<u>1. Кредиты связанных сторон всего:</u>	<u>5 187</u>	<u>2 798</u>
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,		
- задолженность ключевого управленческого персонала,	1 143	404
- задолженность инсайдеров Банка	4 044	2 394

2. Процентный доход от операций со связанными сторонами всего:	431	407
В том числе от:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,		
- ключевого управленческого персонала,	88	32
- инсайдеров Банка	343	375
3. Средства клиентов - связанных сторон всего:	5 731	5 759
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	335	904
- ключевого управленческого персонала,	3 398	2 521
- инсайдеров Банка	1 998	2 334
4. Процентный расход за год, выплаченный связанным сторонам всего:	18	144
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	0	0
- ключевого управленческого персонала,	12	34
- инсайдеров Банка	6	110
5. Комиссионные доходы, полученные в отчетном году от связанных сторон, всего:	28	16
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	14	5
- ключевого управленческого персонала,	3	0
- инсайдеров Банка	11	11
6. Административные и прочие операционные расходы, оплаченные в отчетном году связанным сторонам, всего:	28 687	31 933
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	26 798	29 667
- ключевого управленческого персонала,	1 889	2 266
- инсайдеров Банка	0	0
7. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	120	3 202

В отчетном периоде часть выданных Банком кредитов были обеспечены залогом недвижимости акционера Банка, владеющего более 5% акций Банка. Все сделки с заинтересованными лицами были предварительно одобрены собранием акционеров либо Советом директоров в соответствии с законодательством.

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО:
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2011 года	0	1 480	4 881	6 361
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2011 года	0	738	4 332	5 070

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО:
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2010 года	0	540	2 950	3 490
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2010 года	0	466	992	1 458

24 События после отчетной даты

Полученную по итогам 2011 года чистую прибыль, в сумме 19 235 тыс. руб., общим собранием акционеров, было решено оставить в распоряжении Банка с отражением в учете по счету «Нераспределенная прибыль».