

ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

законодательством РФ

- другие расходы на содержание персонала	-	388
Профессиональные услуги	5 773	5 669
Арендная плата	4 803	4 827
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	3 840	2 269
Амортизация основных средств	9 1 793	1 823
Операционные налоги	1 783	1 596
Прочее	5 294	4 037
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>63 887</b>	<b>51 693</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 22– НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 251	3 721
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 820	(1 385)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>8 071</b>	<b>2 336</b>

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

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

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	33 205	3 405
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20%.	6 641	681
Постоянные разницы	1 430	1 655
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>8 071</b>	<b>2 336</b>

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 за 2011 и 2010, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2010 года	Отражено в прибыли отчетного года	Отражено в прочих компонентах совокупного дохода	31 декабря 2011 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</i>				
Основные средства	(372)	58	-	(314)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и прочие созданные резервы	2 513	(1 745)	-	768
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	4	-	38	42
Прочее	507	(133)	-	374
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>2 652</b>	<b>(1 820)</b>	<b>38</b>	<b>870</b>

**ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»**

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

	31 декабря 2009 года	Отражено в прибыли отчетного года	Отражено в прочих компонентах совокупного дохода	31 декабря 2010 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</i>				
Основные средства	(341)	(31)	-	(372)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и прочие созданные резервы	1 198	1 315	-	2 513
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	4	4
Прочее	406	101	-	507
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>1 263</b>	<b>1 385</b>	<b>4</b>	<b>2 652</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитный и финансовый комитеты. Минимизация рисков осуществляется путем регулярного анализа происходящих вне и внутри Банка процессов, детального изучения всех факторов, влияющих на результат проведения той или иной операции. Эта функция возлагается на Управление внутреннего контроля, которое обязательно анализирует риски в процессе текущей деятельности и дает рекомендации по их минимизации.

**Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Основным для Банка в настоящее время является кредитный риск. Он останется самым существенным и в будущем, в связи с тем, что политика Банка ориентируется на кредитование как на главный источник дохода.

Управление кредитным риском строится в соответствии с принятой в Банке кредитной политикой. Кредитная политика Банка определяется с учетом ситуации на финансовом рынке и, в первую очередь, направлена на поддержание оптимального соотношения между

различными активами банка с точки зрения доходности, объема риска и его диверсификации. Основа управления кредитным риском – это соблюдение установленных кредитных лимитов, порядков и процедур. Каждый кредитный проект сопровождается ответственным сотрудником Банка в течение всего периода реализации – производится постоянный мониторинг как текущего финансового состояния заемщиков, движения денежных средств по счетам, так и наличия/сохранности обеспечения по ссудам. Контроль за соблюдением кредитной политики осуществляет Служба внутреннего контроля, которая проводит регулярные проверки качества кредитного портфеля и соблюдения установленных порядков и правил кредитования.

В Банке обеспечена коллегиальность принятия решений. На постоянной основе работает Кредитный комитет Банка. Каждый кредит выдается на основании решения Кредитного комитета Банка после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, качества обеспечения кредита и других существенных факторов.

Кредитование предприятий и организаций всех форм собственности, а также физических лиц осуществляется в основном под гарантированное обеспечение (в т.ч. под залог недвижимого имущества) или поручительства известных банку организаций. С целью снижения кредитного риска, Банк, согласно выбранной стратегии, отдает при кредитовании предпочтение клиентам, платежеспособность которых проверена, и с которыми у Банка сложились длительные и надежные взаимоотношения.

Анализ кредитного риска по векселедателям производится на основании методики, разработанной для ссудозаемщиков.

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 процедурах мониторинга.

#### ***Географический риск***

Банк осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации. Операции с нерезидентами на отчетную дату представлены средствами на корреспондентских счетах в коммерческих банках других стран на сумму 49 329 тыс. руб. (2010 год – 59 274 тыс. руб.) и привлеченными депозитами до востребования физических лиц - нерезидентов на сумму 12 тыс. руб. (2010 год – 12 тыс. руб.).

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

#### ***Рыночный риск***

Рыночный риск (риск финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен, курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок) для Банка представлен валютным и процентными рисками. Финансовых инструментов, подверженных прочему ценовому риску Банк не имеет.

#### ***Валютный риск***

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»

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

Валютный риск оценивается ежедневно на основании баланса по счетам 2-го порядка путем расчета совокупной балансовой позиции. Для снижения валютного риска в системе управления рисками предусмотрены ограничения на представления займов, требующих перевода иностранной валюты, а также ежедневный сравнительный анализ по различным видам валют.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2011 года			за 31 декабря 2010 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	722 941	540 636	182 305	857 095	905 761	-	(48 666)
Доллары США	20 836	16 966	3 870	153 038	159	(457)	152 422
Евро	45 243	41 983	3 260	20 164	19 108	-	1 056
Прочие	114	2	112	306	3	-	303
Итого	789 134	599 587	189 547	1 030 603	925 031	(457)	105 115

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	за 31 декабря 2011 года		за 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	212	212	25	25
Ослабление доллара США на 5%	(212)	(212)	(25)	(25)
Укрепление евро на 5%	181	181	53	53
Ослабление евро на 5%	(181)	(181)	(53)	(53)
Укрепление прочих валют на 5%	-	-	14	14
Ослабление прочих валют на 5%	-	-	(14)	(14)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	158	158	59	59
Ослабление доллара США на 5%	(158)	(158)	(59)	(59)

**ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»**

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

Укрепление евро на 5%	124	124	99	99
Ослабление евро на 5%	(124)	(124)	(99)	(99)
Укрепление прочих валют на 5%	5	5	13	13
Ослабление прочих валют на 5%	(5)	(5)	(13)	(13)

**Риск процентной ставки**

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

С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. В договорах на привлечение и размещение средств, заключаемых Банком, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации, складывающейся на рынке банковских услуг.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцен тные	Итого
<i>31 декабря 2011 года</i>						
Итого финансовых активов	258 550	52 778	37 418	173 582	266 806	789 134
Итого финансовых обязательств	549 754	2 851	13 750	33 232	-	599 587
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(291 204)</b>	<b>49 927</b>	<b>23 668</b>	<b>140 350</b>	<b>266 806</b>	<b>189 547</b>
<i>31 декабря 2010 года</i>						
Итого финансовых активов	457 163	32 846	7 687	236 863	296 044	1 030 603
Итого финансовых обязательств	64 188	6 116	29 476	45 641	780 067	925 488
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года</b>	<b>392 975</b>	<b>26 730</b>	<b>(21 789)</b>	<b>191 222</b>	<b>(484 023)</b>	<b>105 115</b>

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год и собственный капитал Банка составила бы на 2 033 тыс. руб. (2010 г.: на 1 425 тыс. руб.) больше, в основном в результате более высоких процентных доходов по кредитам клиентов. Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль и собственный капитал Банка снизились бы на ту же сумму.

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

	2011	2010
Активы		

**ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Средства в других банках	6%	4%
Кредиты клиентам	18%	21%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9%	9%
<b>Обязательства</b>		
Средства других банков	5%	5%
Средства клиентов	9%	9%
Выпущенные долговые обязательства	10%	9%
Субординированный заем	4%	4%

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и других операциях. 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.

При управлении риском ликвидности приоритетной задачей является обеспечение Банком своевременного выполнения своих обязательств перед клиентами. Функции оперативного управления риском потери ликвидности, формирование структуры активов и пассивов осуществляется Казначейством, для чего ежедневно проводится анализ остатков на счетах по основным статьям размещенных и привлеченных средств, согласование базовых процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, согласование лимитов по привлеченным и размещенным ресурсам.

Достаточно высокие остатки на корреспондентском счете в Центральном Банке, на счетах банков-корреспондентов, а также наличные денежные средства – полностью обеспечивали текущую ликвидность, задержек платежей в отчетном году не происходило.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 46,8% (2010 год: 33,3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 87,1% (2010 год: 90,2%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 55,4% (2010 год: 104,2%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса ЦБ РФ на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

**ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
прим.						
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	30 042	-	-	-	-	30 042
Средства клиентов	499 393	2 854	3 018	-	-	505 265
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 335	-	11 970	22 491	-	54 796
Субординированный заем	-	150	300	2 400	16 530	19 380
Обязательства по операционной аренде и договорам страхования	25 676	2 319	2 676	19 200	9 200	34 071
Выданные гарантии	25 -	-	100	5 653	-	5 753
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>550 446</b>	<b>5 323</b>	<b>18 064</b>	<b>49 744</b>	<b>25 730</b>	<b>649 307</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
прим.						
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	25 041	-	-	-	-	25 041
Средства клиентов	783 754	573	5 963	17 532	-	807 822
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 188	738	32 261	23 785	-	91 972
Субординированный заем	-	150	300	2 400	17 130	19 980
Обязательства по операционной аренде и договорам страхования	25 638	2 277	2 638	19 200	14 000	38 753
Неиспользованные кредитные линии	25 -	10 000	-	-	-	10 000
Поставочные производные финансовые инструменты	26 152 385	-	-	-	-	152 385
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>997 006</b>	<b>13 738</b>	<b>41 162</b>	<b>62 917</b>	<b>31 130</b>	<b>1 145 953</b>

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в примечании 26 по дисконтированной стоимости.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

**ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»**

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

	До востребован ия и менее месяца	1 – 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	241 120	-	-	-	241 120
Обязательные резервы в Банке России	25 686	-	-	-	25 686
Средства в других банках	216 114	41 968	-	-	258 082
Кредиты клиентам	42 436	10 810	37 418	152 574	243 238
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	21 008	21 008
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>525 356</b>	<b>52 778</b>	<b>37 418</b>	<b>173 582</b>	<b>789 134</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	30 000	-	-	-	30 000
Средства клиентов	499 350	2 700	3 000	-	505 050
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 404	-	10 750	18 232	49 386
Субординированный заем	-	151	0	15 000	15 151
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>549 754</b>	<b>2 851</b>	<b>13 750</b>	<b>33 232</b>	<b>599 587</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(24 398)</b>	<b>49 927</b>	<b>23 668</b>	<b>140 350</b>	<b>189 547</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(24 398)</b>	<b>25 529</b>	<b>49 197</b>	<b>189 547</b>	

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

	До востребован ия и менее месяца	1 – 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	293 191	-	-	-	293 191
Обязательные резервы в Банке России	2 853	-	-	-	2 853
Средства в других банках	447 636	15 716	-	-	463 352
Кредиты клиентам	9 527	17 130	7 687	215 674	250 018
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	21 189	21 189
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>753 207</b>	<b>32 846</b>	<b>7 687</b>	<b>236 863</b>	<b>1 030 603</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	25 000	-	-	-	25 000
Средства клиентов	783 610	5 251	-	12 500	801 361
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 188	714	29 476	18 141	83 519
Субординированный заем	-	151	-	15 000	15 151
Производные финансовые инструменты	457	-	-	-	457
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>844 255</b>	<b>6 116</b>	<b>29 476</b>	<b>45 641</b>	<b>925 488</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(91 048)</b>	<b>26 730</b>	<b>(21 789)</b>	<b>191 222</b>	<b>105 115</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(91 048)</b>	<b>(64 318)</b>	<b>(86 107)</b>	<b>105 115</b>	

**Операционный риск**

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и



других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Снижение операционного риска в Банке осуществляется следующими способами:

- тщательной подготовкой персонала для выполнения должностных обязанностей;
- наличием альтернативных электронных систем предоставления услуг, системы контроля за осуществлением сверки данных;
- регулярным совершенствованием программного обеспечения Банка;
- постоянным поддержанием режима высокой антивирусной защиты компьютерной сети Банка;
- использованием технических средств защиты от сбоев в сети электропитания

#### *Риск потери деловой репутации*

Возникновение риска потери деловой репутации Банка может быть обусловлено внутренними и внешними факторами, а именно: несоблюдением Банком (его аффилированными лицами и реальными владельцами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами; неспособность эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и(или) служащими Банка.

Управление риском потери деловой репутации в Банке осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями. Для выявления и оценки факторов возникновения риска потери деловой репутации, эффективной оценки самого риска, а также изучения степени подверженности Банка воздействию указанного риска используются различные критерии, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка применяются следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам,

- органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработана система информационного обеспечения, не допускающая использование имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах, и предоставляющая органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о кредитной организации из средств массовой информации и иных источников;
  - своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации;
  - своевременное реагирование на имеющуюся информацию, определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

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

	2011	2010
Основной капитал	180 477	114 012
Дополнительный капитал	31 316	19 739
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>211 793</b>	<b>133 751</b>

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале ("Базель I").

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

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 25– УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

##### **Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»**

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

**Налоговое законодательство**

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

**Обязательства по операционной аренде и договорам страхования**

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

	2011	2010
Менее 1 года	4 800	4 800
От 1 до 5 лет	19 200	19 200
Свыше 5 лет	9 200	14 000
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>33 200</b>	<b>38 000</b>

Также по состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка имеются обязательства по оплате в течение следующего отчетного года взносов по договорам добровольного медицинского страхования в сумме 871 тыс. руб. (2010 год: 753 тыс. руб.)

**Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года обязательства кредитного характера Банка составляют:

	прим.	2011	2010
Гарантии выданные		5 753	-
Неиспользованные кредитные линии		-	10 000
Резерв по обязательствам кредитного характера	15	-	(714)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>		<b>5 753</b>	<b>9 286</b>

Созданный в предыдущем отчетном периоде резерв по неиспользованным кредитным линиям в сумме 714 тыс. руб. был полностью восстановлен в отчетном периоде. Комиссии по выданным гарантиям уплачиваются клиентами ежемесячно, в связи с чем резерв на отчетную дату по ним отсутствует.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

**Активы, находящиеся на хранении**

Кроме того, по состоянию за 31 декабря 2011 года на ответственном хранении у Банка находятся собственные векселя на сумму 100 тыс. руб. (2010 год: 1 140 тыс. руб.) и векселя сторонних эмитентов на сумму 404 095 тыс. руб. (2010 год: 424 125 тыс. руб.)

**ПРИМЕЧАНИЕ 26 – ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов за 31 декабря 2010 года представлена в таблице ниже:

	прим	Договорная или согласованная сумма	Отрицательная справедливая стоимость
<i>Вторая часть биржевых валютных свопов:</i>			
- продажа долларов США	23	151 928	457
<b>Итого производных финансовых активов (обязательства)</b>	<b>15</b>	<b>151 928</b>	<b>457</b>

Отрицательная справедливая стоимость заключенного контракта признана в составе прочих обязательств.

**ПРИМЕЧАНИЕ 27– СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Кредиты клиентам и средства в других банках**

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2011 % в год	2010 % в год
<i>Средства в других банках:</i>		
Депозиты в Банке России	-	3%
Кредиты другим банкам	1,75% - 7,5%	1,8% - 4,5%
Учтенные векселя Банков	7,7% - 10,0%	7% - 17%
<i>Кредиты клиентам</i>		
Корпоративные кредиты	15% - 20%	15% - 20%
Кредиты физическим лицам	14% - 30%	11,5%-30%

Учтенные векселя предприятий

7% - 10%

6%

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2011	2010
	% в год	% в год
Кредиты других банков	4,5% - 5,8%	5%
Срочные депозиты юридических лиц	9%	5% - 11%
Текущие счета юридических лиц	5%	-
Выпущенные векселя	3% - 17%	2,5% - 17%
Субординированный заем	4%	4%

**Производные финансовые инструменты**

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе официальных курсов Банка России. См. примечание 26.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	за 31 декабря 2011 года		за 31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
-Наличные средства	15 516	15 516	15 994	15 994
-Остатки по счетам в Банке России	175 756	175 756	128 177	128 177
-Корреспондентские счета в банках – резидентах РФ	321	321	50 633	50 633
-Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	49 326	49 326	59 271	59 271
- Средства в расчетах на ОРЦБ	201	201	39 116	39 116
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	25 686	25 686	2 853	2 853
<i>Средства в других банках</i>				
- Депозиты в Банке России	-	-	200 023	200 179
-Кредиты в других банках	216 114	216 114	214 001	214 005
- Учтенные векселя других банков	41 968	41 990	49 328	48 944
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
-Корпоративные кредиты	25 694	25 694	42 747	42 568
- Кредиты физическим лицам	172 932	161 929	197 744	174 404
- Учтенные векселя предприятий	44 612	44 612	9 527	9 527
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				

**ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»**

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

- Облигации Правительства Санкт-Петербурга	10 279	9 735	10 167	9 572
- Облигации предприятий	10 729	10 118	11 022	9 901
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>789 134</b>	<b>776 998</b>	<b>1 030 603</b>	<b>1 005 144</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<i>Средства других банков</i>				
- Кредиты других банков	30 000	30 000	25 000	25 001
<i>Средства клиентов</i>				
- Текущие (расчетные) счета юридических лиц	498 909	498 909	779 182	779 182
- Срочные депозиты юридических лиц	5 700	5 726	21 752	20 877
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	441	441	427	427
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>				
- Векселя	49 836	48 467	83 519	83 265
<i>Прочие заемные средства</i>				
- Субординированный кредит	15 151	14 556	15 151	14 430
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>600 037</b>	<b>598 099</b>	<b>925 031</b>	<b>923 182</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 28– ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение субординированного займа. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал и связанные с ним лица
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 13%)	-	1 538
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года	-	(87)
Субординированный заем (контрактная процентная ставка: 4%)	15 151	-

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал и связанные с ним лица
--	-----------	---

**ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»**

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал и связанные с ним лица
Процентные доходы	-	200
Процентные расходы	(600)	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	20

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

	Ключевой управленческий персонал и связанные с ним лица
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	450
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(1 474)

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал и связанные с ним лица
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 13%)	-	1 721
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 года	-	(97)
Субординированный заем (контрактная процентная ставка: 4%)	15 151	-

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал и связанные с ним лица
Процентные доходы	-	97
Процентные расходы	(600)	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(22)

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

	Ключевой управленческий персонал и связанные с ним лица
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 750

Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода

(1 274)

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу Банка за 2011 год составили 10 100 тыс. руб. (за 2010 год: 9 943 тыс. руб.)

**ПРИМЕЧАНИЕ 29– ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

***Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности***

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, а также отражает прогнозные ожидания снижения общего качества кредитного портфеля в условиях финансового кризиса, основанные на статистических данных по динамике просроченной задолженности в кредитных организациях Российской Федерации. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

***Признание отложенного налогового актива***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

***Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

***Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения***

Банк не может оценить справедливую стоимость инвестиций в акции ЗАО "Биржа "Санкт-Петербург", имеющих в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности. Инвестиции отражены в балансе по стоимости приобретения в сумме 14 тыс. руб. Акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о цене недавних торговых сделок с этими акциями. В связи с отсутствием информации под обесценение акций создан резерв в размере 100%.



*Принцип непрерывно действующей организации*

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.