

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

ОАО «БАЛАКОВО-БАНК» (далее «Банк») - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 1990 году. Банк был преобразован в открытое акционерное общество в 1999 году. Банк работает на основании лицензии № 444 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»). Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Головной офис Банка и его операционные кассы расположены в г. Балаково Саратовской области. Банк не имеет филиалов и представительств, а также дочерних или зависимых компаний.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 413840, Саратовская область, г. Балаково, ул. Факел Социализма, 21.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, 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, предпринятых Правительством.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

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

Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости земли и зданий.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2011 г.	
	<i>Собствен- ный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</i>	263 116	21 421
<i>Резервы под обесценение</i>	3 350	(2 965)
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	(2)	-
<i>Переоценка основных средств</i>	30 961	-
<i>Амортизация основных средств</i>	(9 570)	(1 477)
<i>Начисленные отпускные</i>	(173)	95
<i>Отражение финансовой аренды по МСФО</i>	757	549
<i>Налог на прибыль</i>	(12 062)	802
<i>Прочее</i>	(391)	(52)
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	275 986	18 373

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 26.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим вклады в акционерный капитал Банка, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно.

По основным средствам пересчет не проводился, так как здания регулярно переоцениваются, а влияние пересчета стоимости оборудования, приобретенного до 31 декабря 2002 года, на финансовую отчетность Банка было бы несущественным.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на акционерный капитал до 31 декабря 2002 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые пересмотренные стандарты и интерпретации, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2011 года:

Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущены в ноябре 2009 года и вступают 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.

IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений стандартов и интерпретаций, в том числе:

- пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;
- пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственного капитала или в отчете об изменениях в собственном капитале, или в примечаниях к финансовой отчетности;

Пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые и пересмотренные стандарты, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также изменения к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или позже. Банк планирует применить их, когда они вступят в силу.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, и (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Доходы и расходы от переоценки в этом случае не переносятся на счета прибылей или убытков. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать влияние изменений собственного кредитного риска на финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). В МСФО 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Также в МСФО 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО 10 заменяет МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC 12 «Консолидация – Предприятия специального назначения».

МСФО 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками».

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях.

Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль, и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

МСФО 13 «Определение справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в Международных стандартах финансовой отчетности. МСФО 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). В результате принятия новых стандартов МСФО 10 и МСФО 12, МСФО (IAS) 27 был изменен, и теперь его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 теперь описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к ассоциированным компаниям.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменение к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» (выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты). Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе».

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке, а переоценка - в прочем совокупном доходе.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Эти изменения разъясняют положение «имеют в настоящий момент законодательно установленное право на взаимозачет», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

Отложенный налог: Возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога – Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной недвижимости, учитываемой по модели расчета справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться исходя из цены продажи актива.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2011 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рубля за 1 евро (2010: 30.4769 рубля за 1 доллар США и 40.3331 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, для оценки его справедливой стоимости применяются различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся на счет прибылей и убытков и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Заемные средства

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного на счете прибылей и убытков, переносится из прочих составляющих совокупного дохода и признается на счете прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочих составляющих совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения на счете прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению на счете прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Земля и здания учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до оценочной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка земли и зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется по методу равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости за период полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

Здания	2%
Автомобили	15%
Мебель	7%
Вычислительная техника	33.33%
Специальное банковское оборудование и прочее	20%

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (5-10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупных доходах в периоде, в котором они были понесены.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в отчете о финансовом положении Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются актуарным методом, чтобы получилась постоянная ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания комиссионного дохода в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011 г.	2010 г.
<i>Наличные средства</i>	64 655	56 396
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	117 536	241 168
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках РФ</i>	25 646	23 060
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	207 837	320 624

6. Средства в других банках

	2011 г.	2010 г.
<i>Текущие кредиты и депозиты в других банках</i>	30 000	-
<i>Депозиты в ЦБ РФ</i>	145 085	120 022
<i>Прочие размещения в других банках</i>	1 416	1 341
<i>Итого средства в других банках</i>	176 501	121 363
<i>Краткосрочные</i>	175 085	120 022
<i>Долгосрочные</i>	1 416	1 341

7. Кредиты клиентам

	2011 г.	2010 г.
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	226 492	249 456
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	5 356	1 689
<i>Потребительские кредиты</i>	91 636	91 518
<i>Кредиты клиентам до вычета резервов под обесценение</i>	323 484	342 663
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	(16 101)	(15 054)
<i>Итого кредиты и авансы клиентам</i>	307 383	327 609
<i>Краткосрочные</i>	129 796	165 640
<i>Долгосрочные</i>	177 587	161 969

ОАО «БАЛАКОВО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2010 года	16 005	30	1 761	17 796
<i>Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение года</i>	<i>(2 504)</i>	<i>11</i>	<i>(249)</i>	(2 742)
Остаток за 31 декабря 2010 года	13 501	41	1 512	15 054
<i>Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение года</i>	<i>1 337</i>	<i>125</i>	<i>(412)</i>	1 050
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	<i>(3)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	(3)
Остаток за 31 декабря 2011 года	14 835	166	1 100	16 101

8. Основные средства и нематериальные активы

	<i>Земля и здания</i>	<i>Вычислительная техника</i>	<i>Автомобили</i>	<i>Мебель</i>	<i>Специальное оборудование и прочее</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств							
<i>Остаток на 1 января 2011 года</i>	87 864	4 712	1 129	2 614	10 831	241	107 391
<i>Поступления за 2011 год</i>	-	236	-	-	1 984	15	2 235
<i>Выбытия за 2011 год</i>	-	-	-	-	(14)	-	(14)
Остаток за 31 декабря 2011 года	87 864	4 948	1 129	2 614	12 801	256	109 612
Накопленная амортизация							
<i>Остаток на 1 января 2010 года</i>	1 496	4 167	71	941	5 423	176	12 274
<i>Амортизационные отчисления за 2011 год (Примечание 19)</i>	1 496	577	169	176	1 461	28	3 907
<i>Выбытия за 2011 год</i>	-	-	-	-	(14)	-	(14)
Остаток за 31 декабря 2011 года	2 992	4 744	240	1 117	6 870	204	16 167
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	84 872	204	889	1 497	5 931	52	93 445

ОАО «БАЛАКОВО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

8. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Земля и здания	Вычислительная техника	Автомобили	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2010 года	87 813	4 463	460	2 570	9 809	241	105 356
Поступления за 2010 год	51	356	1 129	45	1 105	-	2 686
Выбытия за 2010 год	-	(107)	(460)	(1)	(83)	-	(651)
Остаток за 31 декабря 2010 года	87 864	4 712	1 129	2 614	10 831	241	107 391
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2010 года	-	3 806	138	765	4 386	152	9 247
Амортизационные отчисления за 2010 год (Примечание 19)	1 496	468	140	177	1 120	24	3 425
Списание при выбытии	-	(107)	(207)	(1)	(83)	-	(398)
Остаток за 31 декабря 2010 года	1 496	4 167	71	941	5 423	176	12 274
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	86 368	545	1 058	1 673	5 408	65	95 117

В состав основных средств включены два автомобиля общей стоимостью 1 129 тыс. руб., взятые Банком в финансовую аренду в 2010 году.

Оценка зданий была проведена по состоянию за 31 декабря 2009 года независимым профессиональным оценщиком. В основу оценки была положена рыночная стоимость, определенная с использованием сравнительного, доходного и затратного методов.

9. Прочие активы

	2011 г.	2010 г.
Финансовые активы		
Прочие незавершенные расчеты	361	437
Прочая дебиторская задолженность	76	90
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(49)	(49)
Итого прочие финансовые активы	388	478
Нефинансовые активы		
Предоплата по налогам	95	92
Предоплата по товарам и услугам	132	509
Расходы будущих периодов	102	81
Итого прочие нефинансовые активы	329	682
Итого прочие активы	717	1 160

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011 г.	2010 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	49	64
Восстановление резерва	-	(15)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	49	49

ОАО «БАЛАКОВО-БАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

10. Средства других банков

	2011 г.	2010 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	30 000	-
Итого средства других банков	30 000	-
Краткосрочные	30 000	-

11. Средства клиентов

	2011 г.	2010 г.
Юридические лица	237 654	425 644
Текущие/расчетные счета	217 103	355 666
Срочные депозиты	20 551	69 978
Физические лица	233 016	176 017
Текущие счета/счета до востребования	112 649	88 197
Срочные вклады	120 367	87 820
Итого средства клиентов	470 670	601 661
Краткосрочные	380 822	553 067
Долгосрочные	89 848	48 594

По состоянию за 31 декабря 2011 года на 10 крупнейших клиентов или групп взаимосвязанных кредиторов приходится 289 477 тыс. руб. или 61% от всех средств клиентов (2010: 390 734 тыс. руб. или 65% от всех средств клиентов).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2011 и 2010 годов.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011 г.	2010 г.
Векселя	1 119	1 150
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1 119	1 150
Краткосрочные	1 119	1 150

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов по выпущенным векселям не предусмотрены выплаты процентов или дисконта.

ОАО «БАЛАКОВО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие обязательства

	2011 г.	2010 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по финансовой аренде	372	921
Прочие незавершенные расчеты	255	91
Прочее	19	-
Итого прочие финансовые обязательства	646	1 012
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	159	186
Расчеты с поставщиками	422	356
Налоги к уплате	720	689
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	153	268
Прочее	31	19
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 485	1 518
Итого прочие обязательства	2 131	2 530

Обязательства Банка по финансовой аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

Сроки погашения	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
	2011 г.	2011 г.	2010 г.	2010 г.
До 1 года	408	372	733	549
От 1 года до 5 лет	-	-	408	372
Итого	408	372	1 140	921

14. Уставный капитал

	2011 г.			2010 г.		
	Коли- чество акций (шт.)	Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Коли- чество акций (шт.)	Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	87 228 126	87 228	92 810	76 603 112	76 603	82 185
Привилегирован- ные акции	23 975 010	23 975	24 145	19 300 006	19 300	19 470
Итого уставный капитал	111 203 136	111 203	116 955	95 903 118	95 903	101 655

Все обыкновенные акции полностью оплачены и имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

14. Уставный капитал (продолжение)

Все привилегированные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию и не дают их держателям право голоса за исключением случаев, предусмотренных российским законодательством, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка, а также при выплате дивидендов. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Отчисления в фонд выплаты дивидендов по привилегированным акциям согласно Уставу Банка составляют 40% от чистой прибыли Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

08 октября 2011 года Главным Управлением Банка России по Саратовской области были зарегистрированы отчеты о дополнительных выпусках обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 10 625 014 шт. на сумму 10 625 тыс. руб. и привилегированных именных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда в количестве 4 675 004 шт. на сумму 4 675 тыс. руб. Указанные акции были оплачены денежными средствами по номинальной стоимости в 2011 году.

15. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 91 899 тыс. руб. (2010: 76 216 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2011 год в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 17 105 тыс. руб. (2010: 21 313 тыс. руб.).

16. Процентные доходы и расходы

	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
<i>Кредиты клиентам</i>	52 534	57 147
<i>Средства в других банках</i>	3 960	3 937
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>	-	144
<i>Прочее</i>	1	2
Итого процентные доходы	56 495	61 230
Процентные расходы		
<i>Срочные вклады физических лиц</i>	(13 325)	(11 115)
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	(4 308)	(6 776)
<i>Текущие/расчетные счета</i>	(2 122)	(1 279)
<i>Финансовая аренда</i>	(303)	(120)
<i>Кредиты и срочные депозиты банков</i>	(10)	-
Итого процентные расходы	(20 068)	(19 290)
Чистые процентные доходы	36 427	41 940

ОАО «БАЛАКОВО-БАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)***17. Комиссионные доходы и расходы**

	2011 г.	2010 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	40 268	38 762
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	1 846	1 973
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	1 215	997
<i>Прочее</i>	178	127
Итого комиссионные доходы	43 507	41 859
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(2 592)	(2 692)
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	(1 073)	(1 484)
<i>Прочее</i>	(155)	(71)
Итого комиссионные расходы	(3 820)	(4 247)
Чистые комиссионные доходы	39 687	37 612

18. Прочие операционные доходы

	2011 г.	2010 г.
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	3 679	4 036
<i>Доходы от предоставления в аренду сейфов</i>	64	97
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	30	6
<i>Доходы от реализации имущества</i>	-	59
<i>Прочее</i>	554	387
Итого прочие операционные доходы	4 327	4 585

19. Операционные расходы

	2011 г.	2010 г.
<i>Расходы на содержание персонала</i>	35 821	34 463
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)</i>	3 907	3 425
<i>Прочие налоги за исключением налога на прибыль</i>	3 554	3 391
<i>Ремонт и эксплуатация</i>	3 176	3 888
<i>Связь</i>	2 476	2 238
<i>Арендная плата</i>	2 126	2 132
<i>Охрана</i>	2 032	2 261
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	1 086	1 018
<i>Страхование</i>	747	582
<i>Административные расходы</i>	570	1 058
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	227	719
<i>Благотворительность</i>	69	151
<i>Реклама и маркетинг</i>	1	195
<i>Убыток от выбытия имущества</i>	-	35
<i>Прочее</i>	1 102	756
Итого операционные расходы	56 894	56 312

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 года, отраженные на счете прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 718	7 815
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	(128)	(26)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(802)	(1 103)
Расходы по налогу на прибыль за год	4 788	6 686

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% в 2011 году (2010: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2011	%	2010	%
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	23 161		31 536	
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	4 632	20.0%	6 307	20.0%
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	341	1.5%	506	1.6%
- Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	(128)	(0.6%)	(26)	(0.1%)
- Прочие постоянные разницы	(57)	(0.2%)	(101)	(0.3%)
Расходы по налогу на прибыль за год	4 788	20.7%	6 686	21.2%

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2011 г.	Изменение	2010 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	187	-	187
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	35	(19)	54
- Амортизация основных средств	1 383	411	972
Общая сумма отложенного налогового актива	1 605	392	1 213
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Переоценка основных средств	13 240	-	13 240
- Резервы под обесценение	427	(410)	837
Общая сумма отложенного налогового обязательства	13 667	(410)	14 077
Чистое отложенное налоговое обязательство	(12 062)	802	(12 864)

в том числе:

Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в прочих составляющих совокупного дохода	(13 240)	-	(13 240)
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	1 178	802	376

21. Дивиденды

	2011 г.			2010 г.		
	По обыкно- венным акциям	По приви- легиро- ванным акциям	Итого	По обыкно- венным акциям	По привилеги- рованным акциям	Итого
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	9 946	9 946	-	9 668	9 668
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(9 946)	(9 946)	-	(9 668)	(9 668)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	-	0.52		-	0.50	

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

22. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска потери ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Политика Банка по управлению рисками утверждается Советом директоров Банка. Правление Банка несёт ответственность за реализацию утвержденной Политики Банка; развивает процессы, призванные выявлять, измерять, отслеживать и контролировать банковские риски; поддерживает такую организационную структуру, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности; обеспечивает эффективное осуществление делегирования полномочий; отслеживает адекватность и действенность системы внутреннего контроля.

Все основные подразделения Банка осуществляют текущее управление рисками по соответствующему направлению деятельности; разрабатывают методологические и технологические инструменты контроля и ограничения рисков; выполняют текущий анализ рисков Банка, оценку уровней рисков, расчёт лимитов и предоставляют свои материалы на рассмотрение и утверждение Председателю Правления; ежеквартально информируют Правление Банка с последующим представлением информации Совету директоров о соблюдении процедур по управлению банковскими рисками.

Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

22.1 Кредитный риск

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

ОАО «БАЛАКОВО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	25 646	-	-	-	-	25 646	-	-	25 646
Средства в других банках, кроме ЦБ РФ	31 416	-	-	-	-	31 416	-	-	31 416
Кредиты юридическим лицам	203 681	-	-	22 811	-	226 492	8 521	6 314	211 657
Кредиты предпринимателям	5 356	-	-	-	-	5 356	-	166	5 190
Потребительские кредиты	41 764	-	-	-	49 872	91 636	-	1 100	90 536
Прочие финансовые активы	388	-	-	49	-	437	49	-	388
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	40 593	-	-	-	-	40 593	-	-	40 593
Обязательства по предоставлению кредитов	71 702	-	-	-	-	71 702	-	-	71 702
Итого	420 546	-	-	22 860	49 872	493 278	8 570	7 580	477 128

За 31 декабря 2010 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	23 060	-	-	-	-	23 060	-	-	23 060
Средства в других банках, кроме ЦБ РФ	1 341	-	-	-	-	1 341	-	-	1 341
Кредиты юридическим лицам	225 933	-	-	23 523	-	249 456	8 268	5 233	235 955
Кредиты предпринимателям	1 689	-	-	-	-	1 689	-	41	1 648
Потребительские кредиты	45 586	-	-	-	45 932	91 518	-	1 512	90 006
Прочие финансовые активы	478	-	-	49	-	527	49	-	478
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	27 725	-	-	-	-	27 725	-	-	27 725
Обязательства по предоставлению кредитов	70 102	-	-	-	-	70 102	-	-	70 102
Итого	395 914	-	-	23 572	45 932	465 418	8 317	6 786	450 315

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Критерии и процедуры определения величины обесценения, применяемые Банком, подробно описаны в Примечании 4.

Кредиты клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов все реструктурированные кредиты были обесценены.

Справедливая стоимость заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам, по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов оценивается равной нулю.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2011 и 2010 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Стандартные	Стандартные	Стандартные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	114 582	71 498	11 287	170 909	30 409	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	3 682	1 507	-	1 689	130	-
Потребительские кредиты	25 725	4 104	11 434	30 118	1 933	5 725
Итого	143 989	77 109	22 721	202 716	32 472	5 725

Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2011 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	3 239	21 962	-	445	25 646
Средства в других банках, кроме ЦБ РФ	-	-	1 416	-	30 000	31 416
Итого	-	3 239	23 378	-	30 445	57 062

ОАО «БАЛАКОВО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	2 921	19 442	-	697	23 060
Средства в других банках, кроме ЦБ РФ	-	-	1 341	-	-	1 341
Итого	-	2 921	20 783	-	697	24 401

Концентрации кредитного риска

За 31 декабря 2011 года на долю десяти крупнейших заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков приходилось 206 805 тыс. руб. или 64% от валового кредитного портфеля Банка (2010: 234 233 тыс. руб. или 68%). Все кредиты за 31 декабря 2011 и 2010 гг. предоставлены российским клиентам и банкам.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

За 31 декабря 2011 года

	Финансы	Строительство	Промышленность и торговля	Санаторно-курортная	Сельское хозяйство	Транспорт	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	25 646	-	-	-	-	-	-	-	25 646
Средства в других банках, кроме ЦБ РФ	31 416	-	-	-	-	-	-	-	31 416
Кредиты юридическим лицам	76 018	95 130	18 885	-	9 200	2 766	9 658	-	211 657
Кредиты предпринимателям	-	-	1 507	-	-	-	3 683	-	5 190
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	90 536	90 536
Прочие финансовые активы	388	-	-	-	-	-	-	-	388
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	19 273	-	9 530	-	11 569	221	-	40 593
Обязательства по предоставлению кредитов	3 290	45 800	4 760	-	10 128	-	6 200	1 524	71 702
Итого	136 758	160 203	25 152	9 530	19 328	14 335	19 762	92 060	477 128

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2010 года

	Финансы	Строительство	Промышленность и торговля	Санаторно-курортная	Сельское хозяйство	Транспорт	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	23 060	-	-	-	-	-	-	-	23 060
Средства в других банках, кроме ЦБ РФ	1 341	-	-	-	-	-	-	-	1 341
Кредиты юридическим лицам	89 901	64 265	61 578	-	13 901	5 894	416	-	235 955
Кредиты предпринимателям	-	-	1 648	-	-	-	-	-	1 648
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	90 006	90 006
Прочие финансовые активы	478	-	-	-	-	-	-	-	478
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	26 873	-	852	-	-	-	-	27 725
Обязательства по предоставлению кредитов	1 008	65 034	2 903	-	-	-	-	1 157	70 102
Итого	115 788	156 172	66 129	852	13 901	5 894	416	91 163	450 315

22.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Порядок оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности Банка определяется соответствующим внутренним Положением.

Правление Банка разрабатывает политику управления ликвидностью, в том числе утверждает коэффициенты ликвидности; организует эффективное управление и контроль за состоянием ликвидности; ежемесячно рассматривает отчеты о состоянии ликвидности; принимает решения по реструктуризации требований/обязательств в случае нарушения предельных значений коэффициентов ликвидности; утверждает план мероприятий по восстановлению ликвидности в случае ее потери; рассматривает информацию Службы внутреннего контроля о выявленных серьезных нарушениях процедур по управлению ликвидностью; информирует Совет директоров Банка о состоянии текущей и прогнозируемой ликвидности ежеквартально, а в случае существенного ухудшения – незамедлительно.

Заместитель Председателя Правления Банка ежедневно контролирует состояние уровня риска потери ликвидности, согласовывает с Председателем Правления решения по проведению операций по привлечению и размещению ресурсов для поддержания ликвидности на необходимом уровне.

Отдел ценных бумаг и отчетности проводит ежедневную оценку состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности; составляет краткосрочный прогноз и периодический обзор состояния ликвидности, представляет информацию Правлению Банка.

Отделы Банка представляют информацию о планируемом движении денежных потоков, согласовывают проведение операций, влияющих на состояние ликвидности, с отделом ценных бумаг и отчетности.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением предусмотренных процедур управления ликвидностью.

Оценка и управление ликвидностью Банка включает в себя три составляющие: оценка и управление текущей платежной позицией; оценка и управление ликвидностью Банка с помощью нормативов; оценка и управление ликвидностью баланса Банка.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка и управление текущей платежной позицией направлены на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в течение операционного дня на основе ожидаемых данных о денежных потоках. Оценка и управление ликвидностью Банка с помощью нормативов направлены на обеспечение ежедневного выполнения Банком установленных Банком России нормативов ликвидности. Оценка и управление ликвидностью баланса Банка направлены на обеспечение выполнения Банком своих обязательств в будущем (до 10 дней, до 30 дней, до одного года) при реализации различных вариантов сценария развития событий.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2011 и 2010 годов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	67.9	70.8	110.2	100.7	24.3	30.0
<i>Среднее</i>	71.4	69.6	110.8	97.8	26.6	38.7
<i>Максимум</i>	83.0	95.4	129.3	127.0	30.0	45.4
<i>Минимум</i>	60.6	52.4	90.9	67.9	23.9	30.0
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал указанные нормативы.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

<i>За 31 декабря 2011 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	-	30 075	-	-	-	30 075
<i>Средства клиентов</i>	329 752	12 395	15 383	25 582	112 182	495 294
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	1 119	-	-	-	1 119
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	274	58	280	70	-	682
<i>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</i>	330 026	43 647	15 663	25 652	112 182	527 170
<i>Финансовые гарантии</i>	40 593	-	-	-	-	40 593
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	71 702	-	-	-	-	71 702

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	443 863	18 997	50 763	43 416	64 769	621 808
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	1 150	-	-	-	1 150
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	91	64	312	357	408	1 231
<i>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</i>	443 954	20 211	51 075	43 773	65 177	624 189
<i>Финансовые гарантии</i>	27 725	-	-	-	-	27 725
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	70 102	-	-	-	-	70 102

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

ОАО «БАЛАКОВО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2011 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 мес.</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просрочка/с неопр. сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	207 837	-	-	-	-	-	207 837
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 527	-	-	-	-	-	5 527
Средства в других банках	-	175 085	-	-	1 416	-	176 501
Кредиты клиентам	-	1 319	76 511	51 966	128 314	49 273	307 383
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	594	-	-	-	594
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	93 445	93 445
Прочие активы	388	-	95	-	-	234	717
Итого активы	213 752	176 404	77 200	51 966	129 730	142 952	792 004
Обязательства							
Средства других банков	-	30 000	-	-	-	-	30 000
Средства клиентов	329 752	12 365	15 010	23 695	89 848	-	470 670
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 119	-	-	-	-	1 119
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	36	-	-	-	36
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	12 062	12 062
Прочие обязательства	274	502	975	68	-	312	2 131
Итого обязательства	330 026	43 986	16 021	23 763	89 848	12 374	516 018
Чистый разрыв ликвидности	(116 274)	132 418	61 179	28 202	39 882	130 578	275 986
Совокупный разрыв ликвидности	(116 274)	16 144	77 323	105 525	145 407	275 986	

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 мес.</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просрочка/с неопр. сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	320 624	-	-	-	-	-	320 624
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 712	-	-	-	-	-	3 712
Средства в других банках	-	120 022	-	-	1 341	-	121 363
Кредиты клиентам	-	2 001	28 731	85 558	161 969	49 350	327 609
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	879	-	-	-	879
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	95 117	95 117
Прочие активы	-	478	-	-	-	682	1 160
Итого активы	324 336	122 501	29 610	85 558	163 310	145 149	870 464
Обязательства							
Средства клиентов	443 863	18 949	49 411	40 844	48 594	-	601 661
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 150	-	-	-	-	1 150
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	12 864	12 864
Прочие обязательства	91	43	912	283	372	829	2 530
Итого обязательства	443 954	20 142	50 323	41 127	48 966	13 693	618 205
Чистый разрыв ликвидности	(119 618)	102 359	(20 713)	44 431	114 344	131 456	252 259
Совокупный разрыв ликвидности	(119 618)	(17 259)	(37 972)	6 459	120 803	252 259	

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**22.3 Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2011 года

	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Средства в других банках	175 085	-	-	-	175 085
Кредиты клиентам	1 319	76 511	51 966	177 587	307 383
Итого процентные активы	176 404	76 511	51 966	177 587	482 468
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	30 000	-	-	-	30 000
Срочные средства клиентов	12 365	15 010	23 695	89 848	140 918
Итого процентные обязательства	42 365	15 010	23 695	89 848	170 918
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	134 039	61 501	28 271	87 739	311 550

За 31 декабря 2010 года

	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Средства в других банках	120 022	-	-	1 341	121 363
Кредиты клиентам	2 001	28 731	85 558	211 319	327 609
Итого процентные активы	122 023	28 731	85 558	212 660	448 972
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	18 949	49 411	40 844	48 594	157 798
Итого процентные обязательства	18 949	49 411	40 844	48 594	157 798
Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года	103 074	(20 680)	44 714	164 066	291 174

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 гг. у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки, и отсутствуют вложения в долговые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка.

За 31 декабря 2011 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	197 821	1 717	8 299	207 837
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 527	-	-	5 527
Средства в других банках	175 085	1 416	-	176 501
Кредиты клиентам	307 383	-	-	307 383
Текущие требования по налогу на прибыль	594	-	-	594
Основные средства и НМА	93 445	-	-	93 445
Прочие активы	717	-	-	717
Итого активы	780 572	3 133	8 299	792 004
Обязательства				
Средства других банков	30 000	-	-	30 000
Средства клиентов	459 046	3 210	8 414	470 670
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 119	-	-	1 119
Текущие обязательства по налогу на прибыль	36	-	-	36
Отложенное налоговое обязательство	12 062	-	-	12 062
Прочие обязательства	2 131	-	-	2 131
Итого обязательства	504 394	3 210	8 414	516 018
Чистая балансовая позиция	276 178	(77)	(115)	275 986
Обязательства кредитного характера	112 295	-	-	112 295

За 31 декабря 2010 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	313 399	1 890	5 335	320 624
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 712	-	-	3 712
Средства в других банках	120 022	1 341	-	121 363
Кредиты клиентам	327 609	-	-	327 609
Текущие требования по налогу на прибыль	879	-	-	879
Основные средства и НМА	95 117	-	-	95 117
Прочие активы	1 126	34	-	1 160
Итого активы	861 864	3 265	5 335	870 464
Обязательства				
Средства клиентов	593 748	1 255	6 658	601 661
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 150	-	-	1 150
Отложенное налоговое обязательство	12 864	-	-	12 864
Прочие обязательства	2 529	-	1	2 530
Итого обязательства	610 291	1 255	6 659	618 205
Чистая балансовая позиция	251 573	2 010	(1 324)	252 259
Обязательства кредитного характера	97 827	-	-	97 827

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	<i>2011</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2010</i>
<i>Доллары США</i>	5%	(3)	5%	80
<i>Евро</i>	5%	(5)	5%	(53)

В 2011 и 2010 годах Банк не проводил операций с долевыми финансовыми инструментами, поэтому данный риск не является существенным для Банка.

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банк может стать объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

23. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2011	2010
До 1 года	742	1 422
От 1 года до 5 лет	-	123
Итого обязательства по операционной аренде	742	1 545

Обязательства кредитного характера

	2011	2010
Финансовые гарантии	40 593	27 725
Обязательства по предоставлению кредитов	71 702	70 102
Итого обязательства кредитного характера	112 295	97 827

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (Уровень 1 в соответствии с IFRS 7);
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости. Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Информация о данных операциях за 2011 и 2010 года представлена ниже.

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2011	2010
Основные акционеры Банка		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	16 500	13 000
выдано за год	393 425	419 743
погашено за год	(343 225)	(416 243)
остаток за 31 декабря	66 700	16 500
процентный доход	7 246	6 369
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	45 373	8 214
привлечено за год	1 960 220	2 505 388
возвращено за год	(1 999 131)	(2 468 229)
влияние курсовых разниц	(4)	-
остаток за 31 декабря	6 458	45 373
процентный расход	-	536
комиссионный доход	898	959
Приобретенные Банком ценные бумаги:		
остаток на 1 января	-	-
привлечено за год	-	7 000
возвращено за год	-	(7 000)
остаток за 31 декабря	-	-
процентный доход	-	-
дивидендный доход	-	-
Выпущенные Банком векселя:		
остаток на 1 января	-	-
привлечено за год	3 215	-
возвращено за год	(3 215)	-
остаток за 31 декабря	-	-
процентный расход	-	-
Неиспользованные кредитные линии	15 300	32 500
Полученные гарантии	13 610	39 512
Выданные гарантии	19 273	26 873
Комиссия по выданным гарантиям	762	529

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Ключевой управленческий персонал Банка****Кредиты клиентам:**

остаток на 1 января	2 114	1 715
выдано за год	5 922	5 898
погашено за год	(6 485)	(5 499)
остаток за 31 декабря	1 551	2 114
процентный доход	275	384

Средства клиентов:

остаток на 1 января	19 130	14 137
привлечено за год	118 715	165 006
возвращено за год	(109 267)	(160 013)
влияние курсовых разниц	223	-
остаток за 31 декабря	28 801	19 130
процентный расход	2 024	1 427

Неиспользованные кредитные линии	263	519
----------------------------------	-----	-----

Полученные гарантии	255 876	170 453
---------------------	---------	---------

Выданные гарантии	-	4 541
-------------------	---	-------

Краткосрочные вознаграждения	4 330	5 941
------------------------------	-------	-------

Долгосрочные вознаграждения (отчисления в социальные фонды)	785	580
---	-----	-----

Близкие родственники ключевого управленческого персонала Банка**Кредиты клиентам:**

остаток на 1 января	2 675	899
выдано за год	1 627	3 101
погашено за год	(1 958)	(1 325)
остаток за 31 декабря	2 344	2 675
процентный доход	154	154

Средства клиентов:

остаток на 1 января	17 340	15 785
привлечено за год	17 319	21 750
возвращено за год	(14 111)	(20 195)
влияние курсовых разниц	126	-
остаток за 31 декабря	20 674	17 340
процентный расход	791	2 098

Неиспользованные кредитные линии	300	-
----------------------------------	-----	---

Полученные гарантии	43 856	-
---------------------	--------	---

Выданные гарантии	-	-
-------------------	---	---

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Прочие связанные стороны****Кредиты клиентам:**

остаток на 1 января	68 276	89 957
выдано за год	17 108	124 659
погашено за год	(62 213)	(138 748)
изменения в составе связанных сторон	-	(7 592)
остаток за 31 декабря	23 171	68 276
процентный доход	2 386	11 469

Средства клиентов:

остаток на 1 января	17 178	11 621
привлечено за год	327 950	788 694
возвращено за год	(335 662)	(783 297)
изменения в составе связанных сторон	-	160
остаток за 31 декабря	9 466	17 178
процентный расход	-	-
комиссионный доход	164	853

Приобретенные Банком ценные бумаги:

остаток на 1 января	-	-
привлечено за год	-	8 000
возвращено за год	-	(8 000)
остаток за 31 декабря	-	-
процентный доход	-	8
дивидендный доход	-	-

Выпущенные Банком векселя:

остаток на 1 января	-	-
привлечено за год	-	383
возвращено за год	-	(383)
остаток за 31 декабря	-	-
процентный расход	-	-

Неиспользованные кредитные линии

Полученные гарантии	13 114	-
Выданные гарантии	-	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	45
Расходы от аренды имущества	87	-

К прочим связанным сторонам отнесены компании, которые контролирует руководство Банка.

Стороны, связанные с Банком, не являются аффилированными лицами Банка. Стороны, связанные с Банком, не являются аффилированными лицами Банка.

26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

Периодичность проведения переоценки основных средств

Здания Банка подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

27. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, состоит из двух уровней. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки основных средств. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

27. Управление капиталом (продолжение)

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 45.3% (2010: 45.8%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 56.3% и 51.2% соответственно и значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов следующим образом:

	2011 г.	2010 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	116 955	101 655
Нераспределенная прибыль	98 401	89 974
Итого капитал 1-го уровня	215 356	191 629
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки основных средств	60 630	60 630
Итого капитал 2-го уровня	60 630	60 630
Итого капитал	275 986	252 259
Активы, взвешенные с учетом риска	489 995	492 421
Коэффициент достаточности капитала	56.3%	51.2%

28. События после отчетной даты

На состоявшемся 19 мая 2012 года годовом общем собрании акционеров было принято решение о выплате дивидендов по итогам 2011 года по привилегированным акциям в сумме 8 568 тыс. руб., что составило 0.3574 рубля на одну акцию. Учитывая, что в 2011 году были выплачены промежуточные дивиденды по привилегированным акциям в сумме 4 316 тыс. руб. или 0.18 рубля на одну акцию, к окончательной выплате подлежит 4 252 тыс. руб. или 0.1774 рубля на одну акцию. Дивиденды по обыкновенным акциям решено не выплачивать.

Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25 мая 2012 года.

Председатель Правления

Рожкова Н.Е.

Рожкова Н.Е.

Главный бухгалтер

Толочкова Е.Н.

Толочкова Е.Н.



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 44 листов
Ю.Л. Фадеев
генеральный директор

