

Риск процентной ставки

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

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

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

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцен тные	Итого
<i>31 декабря 2012 года</i>						
Итого финансовых активов	632 535	165 670	9 399	261 704	332 000	1 401 308
Итого финансовых обязательств	314 368	39 175	46 451	144 356	638 865	1 183 215
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	318 167	126 495	(37 052)	117 348	(306 865)	218 093
<i>31 декабря 2011 года</i>						
Итого финансовых активов	258 550	52 778	37 418	173 582	266 806	789 134
Итого финансовых обязательств	549 754	2 351	13 750	33 232	-	599 587
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(291 204)	49 927	23 668	140 350	266 806	189 547

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год и собственный капитал Банка составила бы на 533 тыс. руб. (2011 г.: на 2 033 тыс. руб.) меньше (2011Г6 больше). Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль и собственный капитал Банка увеличились (снизились) бы на ту же сумму.

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

	2012	2011
Активы		
Средства в других банках	7%	6%
Кредиты клиентам	18%	18%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9%	9%
Обязательства		
Средства других банков	6%	5%
Средства клиентов	7%	9%

Выпущенные долговые обязательства	12%	10%
Субординированный заем	4%	4%

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и других операциях. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 37,0% (2011 год: 46,8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 100,7% (2011 год: 87,1%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 45,5% (2011 год: 55,4%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса ЦБ РФ на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

		До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	прим.						
Обязательства							
Средства других банков		85 140	-	-	-	-	85 140
Средства клиентов		846 561	35 105	6 368	127 124	-	1 015 158
Выпущенные долговые ценные бумаги		22 875	9 691	52 064	21 633	-	106 263
Субординированный заем		-	150	300	2 400	15 921	18 771
Обязательства по операционной аренде и договорам страхования	26	254	2 708	2 654	19 200	4 400	29 216
Выданные гарантии	26	-	-	-	5 653	-	5 653
Выставленные аккредитивы	26	-	10 000	-	-	-	10 000
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		954 830	57 654	61 386	176 010	20 321	1 270 201

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

		До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	прим.						
Обязательства							
Средства других банков		30 042	-	-	-	-	30 042
Средства клиентов		499 393	2 854	3 018	-	-	505 265
Выпущенные долговые ценные бумаги		20 335	-	11 970	22 491	-	54 796
Субординированный заем		-	150	300	2 400	16 530	19 380
Обязательства по операционной аренде и договорам страхования	26	676	2 319	2 676	19 200	9 200	34 071
Выданные гарантии	26	-	-	100	5 653	-	5 753
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		550 446	5 323	18 064	49 744	25 730	649 307

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	До востребован ия и менее месяца	1 – 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	319 111	-	-	-	319 111
Обязательные резервы в Банке России	12 889	-	-	-	12 889
Средства в других банках	610 713	103 723	-	-	714 436
Кредиты клиентам	21 822	61 947	9 399	240 939	334 107
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	20 765	20 765
Итого финансовых активов	964 535	165 670	9 399	261 704	1 401 308
Обязательства					
Средства других банков	85 013	-	-	-	85 013
Средства клиентов	845 345	29 600	-	110 741	985 686
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 875	9 424	46 451	18 615	97 365
Субординированный заем	-	151	-	15 000	15 151
Итого финансовых обязательств	953 233	39 175	46 451	144 356	1 183 215
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	11 302	126 495	(37 052)	117 348	218 093
Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 года	11 302	137 797	100 745	218 093	

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

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

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия),

несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

Снижение операционного риска в Банке осуществляется следующими способами:

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

Риск потери деловой репутации

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

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

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

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

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

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

	2012	2011
Основной капитал	198 611	180 477
Дополнительный капитал	43 842	31 316
Итого нормативного капитала	242 453	211 793

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

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Судебные разбирательства**

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

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-

либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде и договорам страхования

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

	2012	2011
Менее 1 года	4 800	4 800
От 1 до 5 лет	19 200	19 200
Свыше 5 лет	4 400	9 200
Итого обязательств по операционной аренде	28 400	33 200

Также по состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка имеются обязательства по оплате в течение следующего отчетного года взносов по договорам добровольного медицинского страхования в сумме 816 тыс. руб. (2011 год: 871 тыс. руб.)

Обязательства кредитного характера

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2012	2011
Гарантии выданные	5 653	5 753
Обязательства по выставленному аккредитиву	10 000	-
Итого обязательств кредитного характера	15 653	5 753

Комиссии по выданным гарантиям уплачиваются клиентами ежемесячно, в связи с чем резерв на отчетную дату по ним отсутствует. Покрытие по выставленному аккредитиву отражено в составе средств клиентов (см. Примечание 14)

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

Активы, находящиеся на хранении

Кроме того, по состоянию за 31 декабря 2012 года на ответственном хранении у Банка находятся собственные векселя на сумму 57 680 тыс. руб. (2011 год: 100 тыс. руб.), векселя сторонних эмитентов на хранении в 2012 году отсутствуют. (2011 год: 404 095 тыс. руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять

профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Кредиты клиентам и средства в других банках

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

	2012	2011
	% в год	% в год
<i>Средства в других банках:</i>		
Кредиты другим банкам	6%-8%	1,75% - 7,5%
Учтенные векселя Банков	9%-10,5%	7,7% - 10,0%
<i>Кредиты клиентам</i>		
Корпоративные кредиты	15% - 20%	15% - 20%
Кредиты физическим лицам	14%-27%	14% - 30%
Учтенные векселя предприятий	8%-16%	7% - 10%

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

	2012	2011
	% в год	% в год
Кредиты других банков	6%	4,5% - 5,8%
Срочные депозиты юридических лиц	6%-11,5%	9%
Текущие счета юридических лиц	4%-5%	5%
Выпущенные векселя	4,5% - 17%	3% - 17%
Субординированный заем	4%	4%

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	за 31 декабря 2012 года		за 31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				

ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

-Наличные средства	77 313	77 313	15 516	15 516
-Остатки по счетам в Банке России	79 700	79 700	175 756	175 756
-Корреспондентские счета в банках – резидентах РФ	100 198	100 198	321	321
-Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	61 286	61 286	49 326	49 326
- Средства в расчетах на ОРЦБ	614	614	201	201
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	12 889	12 889	25 686	25 686
<i>Средства в других банках</i>				
-Кредиты в других банках	580 864	580 864	216 114	216 114
- Учетные векселя других банков	133 572	133 649	41 968	41 990
<i>Кредиты клиентам</i>				
-Корпоративные кредиты	67 886	67 921	25 694	25 694
- Кредиты физическим лицам	239 288	263 578	172 932	161 929
- Учетные векселя предприятий	26 933	26 933	44 612	44 612
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Облигации Правительства Санкт-Петербурга	10 612	9 932	10 279	9 735
- Облигации предприятий	10 153	10 435	10 729	10 118
Итого финансовые активы	1 401 308	1 425 312	789 134	776 998
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
<i>Средства других банков</i>				
- Кредиты других банков	85 013	85 013	30 000	30 000
<i>Средства клиентов</i>				
- Текущие (расчетные) счета юридических лиц	834 970	834 970	498 909	498 909
- Срочные депозиты юридических лиц	140 341	138 615	5 700	5 726
- Аккредитивы к оплате	10 000	10 000	-	-
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	375	375	441	441
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>				
- Векселя	97 365	97 019	49 836	48 467
<i>Прочие заемные средства</i>				
- Субординированный кредит	15 151	14 670	15 151	14 556
Итого финансовые обязательства	1 183 215	1 180 662	600 037	598 099

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 по операциям со связанными сторонами:

ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Акционеры				Ключевой управленческий персонал и связанные с ним лица
Общая сумма кредитов	(контрактная процентная ставка: 13%)	-		775
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года		-		(42)
Субординированный заем	(контрактная процентная ставка: 4%)	15 151		-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

Акционеры		Ключевой управленческий персонал и связанные с ним лица
Процентные доходы	-	176
Процентные расходы	(600)	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	45

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал и связанные с ним лица
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	550
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(1 313)

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

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

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

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

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

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

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу Банка за 2012 год составили 10 747 тыс. руб. (за 2011 год: 10 100 тыс. руб.)

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

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Признание отложенного налогового актива

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

Проинформировано, проинформировано и скреплено
печатью _____ листов

Директор ООО «Исследования, консалтинг, аудит,
разработки»



Н.Н. Щеглова