

Банк "Агророс"
Закрытое акционерное общество

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, с
аудиторским заключением

г. Саратов
2012 год

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

0. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включает финансовую отчетность Закрытого акционерного общества "БАНК "АГРОРОС" в городе Саратов. ЗАО "БАНК "АГРОРОС" (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии №2860, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №117-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, №52, ст.5029; 2004, №34, ст. 3521; 2005, №1, ст. 23; №43, ст. 4351; 2006, №31, ст. 3449; 2007, №12, ст. 1350; 2008, №42, ст. 4699; №52,ст.6225; 2009,№48,ст.5731). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 1 филиал в Российской Федерации (Московский филиал ЗАО "БАНК "АГРОРОС" внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 17 апреля 2008 г., номер 2860/1). Кроме того, у Банка имеются дополнительные офисы (Дополнительный офис "Проспект", Дополнительный офис "ЖБК-1", Дополнительный офис "Аэропорт"), 1 операционная касса вне кассового узла, все в городе Саратов.

Среднесписочная численность персонала Банка составила 124 человек.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 410017, г.Саратов, ул.Чернышевского, д.90.

1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимых изменений. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Неустойчивость на глобальных финансовых рынках привела к банкротству ряда банков, а также к операциям по спасению банков в Соединенных Штатах Америки, странах Европы и других странах мира, в том числе в России. Данные обстоятельства влияют на возможности банков привлекать новые заемные средства и осуществлять рефинансирование заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях.

Заемщики Банка, в свою очередь, также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, который может повлиять на их возможность выплачивать непогашенные кредиты. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков Банка может оказать воздействие на прогнозы руководства Банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

В 2010 – 2011 годах в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста, которое сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставки рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют. Показатели ликвидности финансового сектора Российской Федерации вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между кредитными организациями и снижению ставок кредитования. Произошедшее в результате финансового кризиса ухудшение экономических условий заемщиков нашло свое отражение в пересмотре оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение и результаты операций Банка. Перспективы дальнейшего экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

2. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными в период с 1 января по 31 декабря 2010 года. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка:

Изменения к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Применимость к хеджируемым статьям" (выпущены в августе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. (Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.)

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. (Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка);

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

поправка к МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений.

поправка к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 "Распределение неденежных активов владельцам" (далее - КИМФО (IFRIC) 17) (выпущено в ноябре 2008 года; вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное Разъяснение применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с КИМФО (IFRIC) 17 кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. (Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.)

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевого финансового инструмента. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента организации одного и того же класса на пропорциональ-

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

ной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенными в погашение финансовых обязательств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное Разъяснение повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

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

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности с использованием метода трансформации путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная годовая отчетность в полной мере соответствует требованиям МСФО.

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Единицей измерения служат тысячи рублей.

Представленные в отчетности данные скорректированы с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 г. Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 г., а также взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 г., корректируются путем применения к значениям первоначальной стоимости, относящимся к периоду до 31 декабря 2002 г., соответствующих коэффициентов пересчета. Прибыли или убытки, возникающие в результате последующего выбытия, определяются на основе скорректированной стоимости неденежных активов и обязательств. Начиная с 2003 года, Банк не применяет МСФО 29 к текущим периодам и отражает только кумулятивное влияние инфляционных поправок, рассчитанных до 31 декабря 2002 г., на неденежные элементы финансовой отчетности.

Подготовка финансовой отчетности требовала применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Ретроспективное исправление ошибок предыдущих периодов.

Банком в 2011 году были обнаружены и исправлены путем ретроспективного пересчета следующие ошибки, допущенные при составлении финансовой отчетности за 2010 год:

- неверно отражена стоимость основных средств, что повлияло на финансовый результат 2010 года и капитал Банка;
- неверно отражена стоимость нематериальных активов, что также повлияло на финансовый результат и значение капитала;
- неверно прочие операционные доходы;
- неверно раскрыты примечания в части отражения отложенного налогового актива, денежных средств, средств в других банках, прочих операционных доходов.

Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки", изменение учетной политики и исправление ошибок прошлых периодов было отражено ретроспективно. С этой целью было скорректировано входящее сальдо каждого затронутого компонента собственного капитала за самый ранний представленный период и другие соответствующие суммы, раскрытые за каждый представленный в отчетности предшествующий период, как если бы новая учетная политика применялась всегда, а ошибки были исправлены в тех периодах, когда они были допущены.

Ретроспективное исправление ошибок несущественно повлияло на общую величину собственного капитала, а также не оказало влияния на другие статьи отчета о финансовом положении и данные других отчетов, кроме указанных выше статей. В связи с этим, руководство Банка приняло решение не включать в отчетность сравнительные данные на начало самого раннего из представленных в отчетности периодов (на 31 декабря 2010 года).

Ниже представлено влияние исправления ошибок на данные финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.:

Статья Отчета о финансовом положении	До изменения	Величина изменения	После изменения
Основные средства	76799	2057	78 856
Нематериальные активы	1094	85	1179
Итого активов	77 893	2075	79 968
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	10 525	131	10 656

Статья Отчета о финансовом положении	До изменения	Величина изменения	После изменения
Итого собственный капитал	184 346	2 168	186 514

Статья Отчета о прибылях и убытках	До изменения	Величина изменения	После изменения
Прочие операционные доходы	3 795	131	3 926
Итого чистая прибыль (убыток)	10 525	131	10 656

Совокупное влияние ретроспективного исправления ошибок предшествующих периодов на статьи капитала представлено в Отчете об изменениях в собственном капитале. Было скорректировано входящее сальдо капитала на 31 декабря 2009 года на общую сумму 2168 тыс. руб., которое представляет собой исправление ошибок прошлых лет. Внесенные изменения не затронули данные отчета о прибылях и убытках за 2009 год.

Необходимые исправления были внесены в данные примечаний к статьям, которые были затронуты при ретроспективном исправлением ошибок предшествующих периодов.

3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В основу учетной политики Банка лежат следующие применимые к его деятельности принципы. Другие принципы, регламентированные требованиями МСФО, но не применявшиеся в силу отсутствия соответствующего объекта учета, не излагаются.

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости (первоначальной стоимости) или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные

финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до их возмещаемой стоимости с последующим от-

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

ражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;

- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

Финансовый актив 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) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу; исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушения эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по креди-

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

ту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

Или

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

3.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

3.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

убыток

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей оценки опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

3.4. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

3.5. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита. Амортизируемая стоимость кредитов рассчитывается на недисконтируемой основе по следующим кредитам:

- краткосрочным;
- с плавающей ставкой процента, привязанной к рыночным условиям;
- если дату или сумму будущего потока денег невозможно определить на отчетную дату.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

По таким кредитам как «овердрафт» и под лимит задолженности, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока изменения финансового инструмента, за справедливую стоимость принимается балансовая стоимость ссудной задолженности.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

3.6. Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

3.7. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если на отчетную дату балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка.

3.8. Амортизация

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

	Срок полезного использования	Ставки амортизации
Здания и сооружения	40	2%
Мебель	7	14,29%
Офисное оборудование	6	16,67%
Транспорт	5	20%
Прочие	дифференцирован	дифференцированы
Нематериальные активы	5	20%

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

3.9. Нематериальные активы, программное обеспечение

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

3.10. Прочие заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности.

3.11. Средства банков и клиентов

Средства банков и клиентов первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной по методу эффективной доходности. Если срок погашения не фиксирован, оценка производится по балансовой стоимости. Средства банков и клиентов отражаются без учета резерва под обесценение.

3.12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

3.13. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

Неконвертируемые привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Привилегированные акции, дивиденды по которым подлежат обязательному погашению, классифицируются как обязательства и отражаются по статье прочих заемных средств.

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

3.14. Дивиденды

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

3.15. Налог на прибыль

Налог на прибыль исчисляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

3.16. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход включает начисленный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам.

Комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка/продажа организаций отражаются в отчете о совокупных доходах по завершении сделки.

Доходы и расходы по производным финансовым инструментам признаются на дату заключения договора.

3.17. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода. Курсовые разницы включаются в отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 евро, на 31 декабря 2010 года курс 1 доллара США и 1 евро составили 30,4769 рубля и 40,3331 рублей соответственно. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

3.18. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

3.19. Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке "Комиссионные доходы" отчета о совокупных доходах.

3.20. Взаимозачеты

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

3.21. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

3.22. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

3.23. События после отчетного периода

При получении после отчетной даты Банком новой информации о хозяйственных условиях, существовавших в отчетном периоде, Банк обновляет данные об этих условиях с учетом полученных сведений в случае, если указанные события носят существенный характер и могут оказать влияние

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

на данные финансовой отчетности, и если они имеют место в период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности к выпуску.

3.24. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

3.25. Учет влияния инфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 1 января 2003 г. Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по IAS 29.

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет IAS 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 31 декабря 2002 г. в отношении неденежных статей финансовой отчетности.

Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

В связи с тем, что в экономике Российской Федерации присутствуют характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет IAS 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции", начиная с 1 января 2003 г.

С учетом влияния инфляции были пересчитаны статьи отчета о финансовом положении «Основные средства», «Уставный капитал», «Прочие заемные средства». Указанные статьи отражены в отчете о финансовом положении по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002г. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	2011	2010
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	802 654	563 678
Средства участников расчетов расчетных небанковских кредитных организациях	3 017	-
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	26 272	132 246
Наличные денежные средства в кассе	167 093	162 490
Остатки по расчетам по брокерским операциям	349 258	291 230
Итого денежные средства	1 348 294	1 149 644

В составе денежных средств Банка на отчетную дату получили отражение средства Банка в валюте Российской Федерации, находившиеся 31 декабря 2011 г. на его счете участника расчетов ММВБ. В отношении них, как и в отношении всех других денежных средств, отсутствовали ограничения.

5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В БАНКЕ РОССИИ

В соответствии с требованиями банковского законодательства РФ, Банк должен депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных резервов ЦБ РФ по обязательствам в ва-

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

люте РФ, составила 33.148 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года: 11.344 тысяч рублей). Сумма перечисленных средств соответствует их расчетной величине.

Анализ средств, размещенных в обязательных резервах в ЦБ РФ, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости средств, размещенных в обязательных резервах в ЦБ РФ, представлена в Примечании 30.

6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают в себя:

	2011	2010
Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	5 480	1 592
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-37
Итого средства в других банках	5 480	1 555

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности, а также финансовое положение заемщика. На основании этого ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству. Средства в других банках представлены незавершенными расчетами по операциям с использованием пластиковых карт.

Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	2011	2010
Текущие, всего	5 480	1 592
- незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	5 480	1 592
- в 20 крупнейших Российских банках		
- в других российских банках	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-
Итого средства в других банках до вычета резерва	5 480	1 592
Резерв под обесценение	-	-37
Итого средств в других банках	5 480	1 555

По состоянию на 31 декабря 2011 года основная масса средств в других банках была размещена в банке "Петрокоммерц" ОАО. Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие классы:

	2011	2010
Корпоративные кредиты	701 356	522 514
Кредитование субъектов малого предпринимательства	29 863	12 738
Кредиты физическим лицам- потребительские кредиты	244 582	225 533
Ипотечные жилищные кредиты	52 907	30 394
Дебиторская задолженность	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(122 262)	(131 172)
Итого ссуд и дебиторской задолженности	906 446	660 007

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка характеризуется следующими данными:

	2011		2010	
	сумма	доля	сумма	доля
-предприятия нефтегазовой промышленности	0	0,00%	15 865	1,75%

	2011		2010	
	сумма	доля	сумма	доля
- предприятия торговли	304 795	33,63%	141 364	15,60%
- транспорт	2679	0,30%	149	0,02%
- страхование	0	0,00%	0	0,00%
- финансы и инвестиции	81 646	9,01%	70 437	7,77%
- строительство	69 910	7,71%	17 879	1,97%
- телекоммуникации	0	0,00%	0	0,00%
- сельское хозяйство	0	0,00%	26 196	2,89%
- производство	186 818	20,61%	84 382	9,31%
- пищевая промышленность	0	0,00%	23 820	2,63%
- частные лица	246 773	27,22%	209 562	23,12%
- государственные органы власти	0	0,00%	0	0,00%
- муниципальные органы власти	0	0,00%	0	0,00%
- прочие	13 825	1,53%	70 353	7,76%
Итого кредитов и авансов клиентам	906 446	100%	660 007	100%

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2011 и 2010 годы:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 г.	79 849	577	49681	1 065	-	131 172
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности в течение года	-10 207	438	-7 216	7 179	-	-9 806
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	896	0	0	0	-	896
Восстановление ссуд и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2010 г.	70 538	1015	42465	8 244	-	122 262

По состоянию на 31 декабря 2011 года все кредиты и дебиторская задолженность Банка были предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в Саратовской области и г. Москва. Только один заемщик был расположен на территории Челябинской области.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"
В тысячах российских рублей

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:	-	-	-	-	-	-
- крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	-	-	-	-	-	-
- крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	-
- субъекты малого и среднего предпринимательства	4 970	1 278	-	-	-	6 248
- частные лица	-	-	30 195	1 959	-	32 155
- кредиты, пересмотренные в 2010 году	-	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	4 970	1 278	30 195	1 959	-	38 403
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	4000	-	1061	-	-	5061
- с задержкой платежа свыше 360 дней	18027	112	25 276	4350	-	47 765
- без просроченных платежей	674 359	28 473	188 049	46 598	-	937 479
Итого индивидуально обесцененных	696386	28585	214386	50948	-	990305
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	701 356	29 863	244 582	52 907	-	1 028 708
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-70535	-1015	-42460	-8251	-	-122 262
Итого кредитов и дебиторской задолженности	392 771	16 894	221 270	29 072	-	906 446

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	-	-	-	-	-	-
- крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	-

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
- субъекты малого и среднего предпринимательства	7 750	5 000				12 750
- частные лица			87 446			87 446
- кредиты, пересмотренные в 2010 году	-	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	7 750	5 000	87 446			100 196
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	980	15 587	-	-	16 567
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	5 292	12 501	-	-	17 793
- с задержкой платежа свыше 360 дней	20 770	-	2 354	-	-	23 124
- без просроченных платежей	444 100	6 199	153 063	30 137	-	633 499
Итого индивидуально обесцененных	464870	12471	183505	30137	-	690983
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	472 620	17 471	270 951	30 137	-	791 179
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-79 849	-577	-49 681	-1 065	-	-131 172
Итого кредитов и дебиторской задолженности	392 771	16 894	221 270	29 072	-	660 007

К текущим и индивидуально необесцененным кредитам отнесены заемщики с высоким и умеренным уровнем ликвидности, рентабельности и достаточности капитала. Вероятность нарушения условия кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Индивидуально значимые кредиты – это крупные ссуды, существенное обесценение которых, если произойдет, может оказать влияние на уровень доходов Банка. На настоящий момент к крупным кредитам Банк относит ссуды, размер которых на отчетную дату превышает 1% от капитала Банка.

Суммы, отраженные по индивидуально обесцененным и просроченным кредитам представляют собой амортизированную стоимость всех требования Банка по таким кредитам, а не только суммы просроченных платежей по ним.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются допущение заемщиком задержек по платежам; ухудшение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита; ухудшение состояния национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика; предоставление заемщику льготных условий вследствие причин экономического или юридического характера, чего в другой ситуации не произошло бы; снижение справедливой стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации.

В случае, если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному или нескольким из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается ин-

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

дивидуально обесцененной и рассматривается совокупно исходя из степени риска по кредиту с наибольшим обесценением

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	13 642	303	18 068	-	-	32 013
Кредиты обеспеченные:	617 175	28 545	184 049	44 655	-	623 369
- финансовые активы (депозиты, векселя)	41995	-	7019	44 655	-	-
- недвижимостью	408 968	27559	129 059	-	-	419 734
- оборудованием и транспортными средствами, запасы	140 943	986	47 585	-	-	88 123
- прочими активами (включая поручительства и банковские гарантии)	25 269	-	386	-	-	1 076
Итого кредитов и дебиторской задолженности	630 821	28 848	202 121	44 656	-	906 446

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом резервов под обесценение. В случае, если кредит имеет несколько видов обеспечения, его стоимость указывается в той статье, которая соответствует более надежному и ликвидному обеспечению. В случае, если заемщиком предоставлено обеспечение, реализация которого возможно будет затруднена в виду его уникальности или специфики использования, Банк тем не менее сможет его использовать в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения последним обязательств по погашению кредитов.

Оценка стоимости залога осуществляется Банком самостоятельно, или с привлечением независимых оценщиков. Независимая оценка проводится в отношении объектов недвижимости, оборудования или транспортных средств, по которым Банк не располагает достаточным объемом информации о состоянии рыночной или балансовой (остаточной) стоимости аналогичного по качеству имущества. Стоимость залога определяется на основании балансовой (остаточной) стоимости, либо внутренней оценки Банка, либо экспертной оценки независимого оценщика за вычетом дисконта согласно внутренней политике Банка. Банк учитывает стоимость заложенного имущества при расчете величины кредитного риска для кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	26 736	-	9 902	-	-	36 638
Кредиты обеспеченные:	411 098	12 611	170 786	28 874	-	623 369
- денежными средствами	-	-	-	-	-	-
- ценными бумагами	13 500	-	-	28 874	-	42 374
- недвижимостью	275 900	12 611	131 223	-	-	419 734
- оборудованием и транспортными средствами	59 265	-	28 858	-	-	88 123
- прочими активами	1 076	-	-	-	-	1 076
- поручительствами и банковскими гарантиями	61 357	-	10 705	-	-	72 062
Итого кредитов и дебиторской задолженности	437 834	12 611	180 688	28 874	-	660 007

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества. Качество всех кредитов оценивается Банком на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпр-ва	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:	-	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость обеспечения кредитов, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные:	2 096 643	125 716	420 223	72 666	0	2 715 248
- денежными средствами	-	-	-	0	-	0
- ценными бумагами	-	-	-	0	-	0
- недвижимостью	585 400	48 826	203 550	42 754	-	880 530
- оборудованием и транспортными средствами	124 815	1 100	23 904	0	-	149 819
- прочими активами	59 154	-	41 450	0	-	-
- поручительствами и банковскими гарантиями	1 327 274	75 790	151 319	29 912	-	1 584 295
Справедливая стоимость обеспечения по непросроченным и необесцененным кредитам	19 610	4 240	37 145	0	-	60 995
Итого	2 116 253	129 956	457 368	72 666	-	2 776 243

Анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлен на основании залоговой стоимости данного обеспечения, которое, по мнению Банка, не существенно отличается от его справедливой стоимости на момент заключения кредитных договоров.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость кредитов приблизительно равна их балансовой стоимости. Анализ ссуд и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 26.

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

Банк имеет ряд кредитов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

8. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ"

Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	2011	2010
Имущество, полученное в собственность за неплатежи	10 013	14 193
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	10 013	14 193

Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	2011	2010
Долевые ценные бумаги:		
Паи инвестиционного фонда	0	50 691
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	50 691

На 31 декабря 2011 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют. На 31 декабря 2010 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют паи интервального паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Рациональный». Данный фонд находится под управлением Закрытого акционерного общества «Управляющая компания «Радио-капитал».

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено изменение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2011 и 2010 годы:

	Здания и сооружения	Мебель	Офисное оборудование и техника	Транспорт	Прочие	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2010 г.	58 522	2 940	3 546	897	1 731	67 636
Первоначальная стоимость (или оценка) на дату приобретения						
остаток на начало года	82 506	2 202	8 630	2 916	5 212	101 466
Поступления	10 316	-	997	2 586	86	13 985
Выбытие	0	0	-187	-1 884	-38	-2 109
Остаток на конец года	92 822	2 202	9 440	3 618	5 260	113 342

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"
В тысячах российских рублей

Остаток на начало года, в т.ч.	23 328	760	2 939	2 060	1 913	31 000
амортизационные отчисления на начало года	12 197	760	2 939	2 060	1913	19 869
обесценение стоимости ОС на начало года	11 131	0	0	0	0	11 131
Амортизационные отчисления за 2010 год	2 074	268	1 303	538	539	4 722
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	0	0	-151	-1 054	-31	-1 236
Изменения обесценения стоимости ОС в 2010 году	-	-	-	-	-	-
Обесценение стоимости основных средств на конец г.	11 131	-	-	-	-	11 131
Остаток на конец года	25 402	1 028	4 091	1 544	2 421	34 486
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 г.	67 420	1 174	5 349	2 074	2 839	78 856

Данные 2011 года представлены в таблице:

	Земельные участки, здания и сооружения	Мебель	Офисное оборудование и техника	Транспорт	Прочие	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2011 г.	67 420	1 174	5 349	2 074	2 839	78 856
Первоначальная стоимость (или оценка) на дату приобретения						
остаток на начало года	92 822	2 202	9 440	3 618	5 260	113 342
Поступления	25 123	172	2 269	0	624	28 188
Выбытие	0	0	-650	0	-79	-729
Остаток на конец года	117 945	2 374	11 059	3 618	5 805	140 801
Остаток на начало года, в т.ч.	25 402	1 028	4 091	1 544	2 421	34 486
амортизационные отчисления на начало года	14 271	1 028	4 091	1 544	2 421	23 355
обесценение стоимости ОС на начало года	11 131	-	-	-	-	11 131
Амортизационные отчисления за 2011 год	2 322	285	1 427	714	460	5 208
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	-	-	-542	0	-74	-616
Изменения обесценения стоимости ОС в 2011 году	-	-	-	-	-	-
Обесценение стоимости основных средств на конец г.	11 131	-	-	-	-	11 131
Остаток на конец года	27 724	1 313	4 976	2 258	2 807	39 078
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 г.	90 221	1 061	6 083	1 360	2 998	101 723

По состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2011 года переоценка объектов недвижимости, принадлежащих Банку, не проводилась, поскольку руководство Банка полагает, что балансовая стоимость зданий, за вычетом накопленной амортизации и обесценения, не превышает их

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

справедливой стоимости. На разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью здания был создан резерв под обесценение в размере 11 131 тыс. руб. Оценочная возмещаемая стоимость здания была определена как возможная чистая цена его продажи. Основные средства в залог третьим сторонам не передавались.

11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Структура статьи нематериальные активы по состоянию за 31 декабря 2010 г. следующая:

	Программное обеспечение
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 г.	1 669
Первоначальная стоимость (или оценка) на дату приобретения	
- остаток на начало года	3 628
- поступления	290
- выбытие	-
Остаток на конец года	3 918
Накопленная амортизация	
- остаток на начало года	1 960
- амортизационные отчисления за 2010 год	779
- остаток на конец года	2 739
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 г.	1 179

Структура статьи нематериальные активы по состоянию за 31 декабря 2011 г. следующая:

	Программное обеспечение
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 г.	1 179
Первоначальная стоимость (или оценка) на дату приобретения	
- остаток на начало года	3 918
- поступления	400
- выбытие	-
Остаток на конец года	4 318
Накопленная амортизация	
- остаток на начало года	2 739
- амортизационные отчисления за 2011 год	845
- остаток на конец года	3 584
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 г.	734

В 2011 году Банком было приобретено программное обеспечение на общую сумму 400 тыс. руб. В соответствии с IAS38 программное обеспечение было классифицировано Банком как нематериальные активы.

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2011	2010
Предоплата за услуги	490	450
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	306	874
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		
Драгоценные металлы		
Предоплата по незавершенному строительству		
Чистый производный актив (положительная разница по сделке своп)		
Расходы будущих периодов	4 137	3242
Прочее	317	158
Резерв под обесценение прочих активов	-	-373
Итого прочих активов	5 249	4 351

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 25. Основная часть прочих активов представлена расходами будущих периодов.

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов за 2010 и 2011 годы:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов	373	24
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	(373)	357
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	-	(8)
Резерв под обесценение прочих активов	-	373

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя:

	2011		2010	
	сумма	доля	сумма	доля
Государственные предприятия и общественные организации всего, в т.ч.:	180 969	0,09	2 089	0,13
- текущие / расчетные счета	180 969	0,09	2 089	0,13
- срочные депозиты	-	0,00	-	-
Прочие юридические лица всего, в т.ч.	1 098 804	0,54	1070349	64,84
- текущие / расчетные счета	790 840	0,39	863 528	52,31
- срочные депозиты	307 964	0,15	206 821	12,53
Физические лица всего, в т.ч.	739 341	0,37	577 679	35
- текущие счета / вклады до востребования	88 918	0,04	97 160	5,89
- срочные вклады	650 423	0,32	480 519	29,11
Прочие	-	-	489	0,03
Итого средств клиентов	2 019 114	100%	1 650 606	100%

Ниже приведено распределение средств клиентов по группам и отраслям экономики:

	2011		2010	
	сумма	Доля	сумма	Доля
Производство	132 927	43,16	277 606	16,82
Сельское хозяйство	1 646	0,53	3 261	0,2
Услуги	172 957	56,16	42 230	2,56
Предприятия торговли	223 405	72,54	82 587	5
Транспорт	4 193	1,36	7 627	0,46
Страхование	18 991	6,17	0	0
Финансы и инвестиции	534 532	173,57	445 159	26,97
Строительство	170 556	55,38	201 037	43,435
Телекоммуникации	1 164	0,38	559	0,03
Физические лица	739 408	240,10	577 798	35,01
Прочие (малый бизнес)	19 335	6,28	12742	0,77
Государственные органы	-	-	-	-
Муниципальные органы власти	-	-	-	-
Итого средств клиентов	2 019 114	100%	1 650 606	100%

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 2 019 114 тысяч рублей, на 31 декабря 2010 года: 1 650 606 тыс. руб.

14. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя:

	2011	2010
Производные финансовые инструменты	2 651	3 545
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	2 651	3 545

Производные финансовые инструменты представляют собой неурегулированные обязательства по продаже и требования по покупке иностранной валюты по срочным контрактам.

15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие остатки:

	2011	2010
Векселя	49 366	25 834
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	49 366	25 834

В течение проверяемого периода Банк выпускал простые векселя, в том числе процентные, сроком платежа по предъявлению, а также по предъявлению, но не ранее определенной даты.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 30.

16. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	2011	2010
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)		
Субординированные кредиты	54 717	90 000
Синдицированный кредит со сроком погашения	-	-
Обязательства по возврату проданного обеспечения	-	-
Дивиденды к уплате	450	450
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	-	-
Расчеты по конверсионным операциям	-	-
Прочее (привилегированные акции)	12 864	1 564
Итого прочих заемных средств	68 031	92 014

На отчетную дату имеется субординированный займ на общую сумму 54 717 тыс. руб. Субординированные займы имеют фиксированную процентную ставку 5% годовых. В случае ликвидации погашение данных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию за 31 декабря 2011 г. оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 54 731 тыс. руб. Анализ прочих заемных средств представлен в Примечании 26.

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	2011	2010
Кредиторская задолженность	1 690	740
Налоговые обязательства (за исключением налога на прибыль)	2 245	874

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 843	
Незавершенные расчеты с поставщиками	-	390
Резерв по оценочным обязательствам кредитного характера	-	876
Прочее	300	-
Итого прочих обязательств	7079	2880

Анализ наращенных процентных расходов прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 25.

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	Количество акций в об- ращении (в тыс. шт.)	Обыкновен- ные акции	Привилеги- рованные акции	Выкуплен- ные собственные акции	Итого
На 1 января 2010 г.	1 785 015	222 681	1 564	-	222 681
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкуп- ленные у акционеров	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2010 г.	1 785 015	222 681	1 564	-	222 681
Выпущенные новые акции	-	56700	11300	-	56700
Собственные акции, выкуп- ленные у акционеров	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2011 г.	1 785 015	222 681	1 564	-	279 381

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

В течение 2011 года согласно решению общего собрания акционеров Банка был увеличен уставный капитал Банка на 68.000 тысяч рублей.

Информация по структуре уставного капитала представлена в Примечании 1.

19. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ПРОЧИЕ ФОНДЫ

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Прибыль за 2011 год составила 13.773 тыс. руб.

20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011	2010
Процентные доходы		
- кредиты и авансы клиентам	133 419	109 277
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- средства в других банках	2 332	1 290
- корреспондентские счета в других банках	148	156
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- прочее		
Итого процентных доходов	135 899	110 723
Процентные расходы		
- текущие / расчетные счета	-509	-119
- срочные депозиты юридических лиц	-14521	-13 564

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

- корреспондентские счета других банков		
- срочные депозиты (привлеченные кредиты) банков	-13	-1
- выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-659	-2 563
- срочные вклады физических лиц	-39320	-38 086
- прочее	-	-450
Итого процентных расходов	-55022	-54783
Чистые процентные доходы / (Отрицательная процентная маржа)	76424	55940

Информация о процентных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011	2010
Комиссионные доходы		
- комиссия по расчетным операциям	19 989	23 188
- комиссия по кассовым операциям		
- по выданным гарантиям	2 371	1 922
- прочее	4037	-
Итого комиссионных доходов	26397	25 110
Комиссионные расходы		
- комиссия по расчетным операциям	-3044	-2 401
- по операциям инкассации	-	-277
- комиссия по операциям с валютными ценностями	-377	-
- комиссия по полученным гарантиям, поручительствам		
- прочее		
Итого комиссионных расходов	-3 421	-2 678
Чистый комиссионный доход / (расход)	27 429	22 432

22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы представлены следующей таблицей.

	2011	2010
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		
Доходы от сдачи в аренду основных средств	390	825
Доходы от выбытия основных средств	136	1 181
Доходы от доверительного управления имуществом		
Полученные штрафы и пени	60	101
Поступления в возмещение причиненных убытков	38	
От операций с выпущенными и приобретенными ценными бумагами	0	691
Прочее	885	1128
Итого прочих операционных доходов	1 509	3926

23. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Административные и прочие операционные расходы раскрывает нижеприведенная таблица:

	2011	2010
Затраты на персонал	-59 550	-41 349
Амортизация основных средств	-6 028	-4 453
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-21789	-13 708
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-9440	-10 580

	2011	2010
Реклама и маркетинг	-2740	-582
Административные расходы	-11 678	-5 379
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-4954	-4 414
Прочее	-1019	-918
Итого административные и прочие операционные расходы	-117 198	-81 383

24. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Возмещение (расходы) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль	4235	5 276
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:	-	-
- возникновением и списанием временных разниц	-	-
- влиянием от увеличения / (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	-	-
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год	-	-
- влияние отложенного налогообложения прошлого отчетного периода	-	-
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год с учетом влияния отложенного налогообложения прошлого отчетного периода	4 235	5 276

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2011 год, составляет 20% (за 2009 год – 20%). Соответственно отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года были рассчитаны исходя из ставки налога 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового возмещения (расхода) с фактическим расходом по налогообложению.

	2011	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-7764	-7480
Кредиты и авансы клиентам	-213	-
Обесценение стоимости основных средств	-2226	-2226
Амортизация	-593	-280
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-530	-716
Общая сумма отложенного налогового актива	-11326	-10703
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резерв под обесценение	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-	-
Основные средства	4172	3940
Наращенные доходы и расходы	-	-
Прочее	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4172	3940
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-7 154	-6 763

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

Исходя из принципа осмотрительности, сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена. В 2011 году произведен пересчет отложенного налогового актива 2010 года. Значение в таблице указано с учетом пересчета.

	2011	2010
Прибыль / (Убыток) по МСФО до налогообложения	16 209	15 932
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по действующей ставке	3 242	3 186
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу	109	1 198
Прочие невременные разницы	492	441
Использование налогового убытка прошлых периодов	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Воздействие инфляции на отложенные налоги на начало года	392	451
Не отраженная в отчетности сумма чистого отложенного налогового актива		
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год	4 235	5 276

25. ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК НА АКЦИЮ

Базовая прибыль / убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли / убытка, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2011	2010
Чистая прибыль / (убыток), принадлежащая акционерам	11 974	10 656
- за вычетом дивидендов по привилегированным акциям с фиксированным купонным доходом	-450	-450
Чистая прибыль / (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	11 524	10 075
- средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	1 856	1 785
Базовая и разведенная прибыль / (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	6,21	5,64

26. 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 ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками производится в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Текущий контроль за рисками в Банке осуществляют все сотрудники и руководители структурных подразделений за всеми видами рисков Банка (рыночным, кредитным, процентным, валютным, риском ликвидности) на постоянной основе и о соответствующих изменениях незамедлительно или в сроки, предусмотренные соответствующими положениями, сообщают исполнительным органам Банка. Правление Банка внутри кварталов осуществляет контроль за соблюдением утвержденных лимитов и нормативов, осуществляет контроль за соответствием со-

стояния и размера рисков, входящих в состав совокупного риска с доходностью бизнеса, предотвращает длительное нахождение определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска. Сотрудник по риск-менеджменту ежеквартально концентрирует все полученные от ответственных лиц данные (отчеты) по отдельным рискам, обобщает и анализирует их, проводит работу по оценке совокупного уровня риска и не реже 1 раза в квартал представляет отчет об уровне совокупного риска Банка Совету Директоров Банка и Правлению Банка. Контроль со стороны Совета Директоров Банка осуществляется посредством ежеквартального утверждения минимального размера достаточности капитала Банка и уровня совокупного риска Банка, ежеквартального рассмотрения и утверждения отчета Банка о фактическом размере достаточного капитала и совокупного риска Банка, а так же оценки деятельности Банка по управлению риском. Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля за управлением совокупного риска в соответствии с планом проверочных работ.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, процентный, валютный риски, риски ликвидности и совокупный риск), функциональных рисков (стратегический риск, операционный риск) и прочих рисков (правовой и репутационный риски). Главным инструментом управления финансовыми рисками в Банке является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление функциональными и прочими рисками призвано обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации стратегических, операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на группы связанных заемщиков и по отдельным заемщикам. Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются Советом Директоров Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал). Среди применяемых методов управления кредитным риском Банк использует:

- минимизация от выдачи необеспеченных кредитов: при приеме залога его оценка принимается с достаточным дисконтом, гарантирующим обеспечение суммы кредита, процентов, расходов по реализации залога, размер дисконтирования залога определяется индивидуально по каждой ссуде;
- использование гарантий (поручительств) в качестве дополнительной меры страхования риска по выдаваемым кредитам;
- отказ от концентрации кредитов в определенных отраслях или фирмах, испытывающих проблемы в своей деятельности;
- осуществление контрольных проверок целевого использования ссуд и сохранности обеспечения по ним.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений Банка составляют регулярные отчеты о финансовом состоянии заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка для принятия соответствующих мер по минимизации рисков. Правление Банка осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными и обесцененными кредитами.

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

рах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Оценочный показатель степени риска кредитного портфеля, который Банк рассчитывает для себя в целях управления кредитным риском, по состоянию за 31 декабря 2011 г. составил 49,751707. При этом уровень кредитного риска по кредитному портфелю Банка на отчетную дату характеризовался следующими данными: показатель качества ссуд 0,03 %, показатель качества активов – 46,569668 %, показатель доли просроченных ссуд составил 0,02%, показатель размера резервов на потери по ссудам составил 7,84 %,показатель максимального размера риска на 1 заемщика составил 23,6%, показатель концентрации крупных кредитных рисков составил 245,5%, показатель концентрации кредитных рисков на акционеров составил 1,6 %, показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров составил 1,5%. Все лимиты, установленные Советом директоров, полностью выдержаны. Уровень кредитного риска Банк оценил для себя как «допустимый».

Все нормативы кредитного риска, установленные Центральным банком РФ, на отчетную дату также выполнены. При предельном значении максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) в 25%, его максимальное значение по состоянию за 31 декабря 2011 г. составило 23,6% (по отчету за предыдущий 2009 год 19,4%). Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (норматив Н7), по которому ЦБ РФ установлен лимит в 800%, по отчетности за 31 декабря 2011 г. составил по Банку 243,09% (по отчету за предыдущий 2010 год 154,1%). Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (норматив Н9.1) не превысил 1,61% (по отчету за предыдущий 2010 год – 0,6%) при лимите в 50%. Показатель совокупной величины риска по инсайдерам Банка (норматив Н10.1) при лимите в 3%, по отчетности 2011 г. в пределах 1,47% (по отчету за предыдущий 2010 год – 1,5 %).

Рыночный риск. Рыночный риск Банка представлен только валютным риском, так как инструменты торгового портфеля, подверженные процентному и фондовому риску, в отчетном году отсутствовали.

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску только в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Предоставление кредитов и привлечение средств на условиях плавающей процентной ставки Банком не осуществляется. Соответственно влиянию этой основной составляющей процентного риска Банк не подвержен.

В таблице ниже приведен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам и расчет разрыва процентных ставок (процентного ГЭПа) за 2011 г.

2011	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Процентные активы						
Кредиты и авансы клиентам	5 480	-	-	-	-	5 480
Валютные СВОПы	108242	143 004	318 494	297 323	39 392	906 455
Итого активы	349 259	-	-	-	-	349 259
Процентные обязательства						
Срочные средства банков	-	-	-	-	-	-
Срочные средства клиентов	143 482	203 057	573 021	24 608	-	944 168
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 800	-	18566	-	-	49 366
Прочие заемные средства	-	-	-	-	56 731	56 731
Гарантии	47 288	11 864	46 369	-	-	105 521
Итого обязательств	221 570	214 921	637 956	24 608	56 731	1 155 786

Процентный ГЭП за 31 декабря 2011 г.	241 411	-71 917	-319 462	272 715	-17 339	105 408
--------------------------------------	---------	---------	----------	---------	---------	---------

Уровень процентного риска по состоянию за год и на отчетную дату не угрожал финансовой устойчивости Банка, а ГЭП-разрывы в абсолютном выражении по временным интервалам находились в пределах установленных Банком внутренних лимитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются в Банке на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице ниже приведен общий анализ эффективных средних процентных ставок.

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0,00%	0,00%	0,00%
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0%	-	-	0,00%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	0%	-	-	2,37%		
- облигации	0,00%	-	-	0,00%	-	-
- векселя	0,00%	-	-	0,00%	-	-
Средства в других банках	0,00%	-	-	0,00%	0,00%	0,00%
Кредиты и дебиторская задолженность	14,55%	-	15%	14,67%	-	15,00%
- юридические лица	13,88%	-				
- физические лица	16,17%	-	15%			
Финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов - юридических лиц:	4,27%	-	-	3,77%	0,10%	0,10%
Средства клиентов - физических лиц:	8,03%	3,58%	3,94%	10,11%	5,79%	4,37%
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,83%	-	-	3,56%	-	-
Прочие заемные средства						
- субординированный займ	3,83%			5,00%		
- привилегированные акции	30,00%			30,00%		

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

2011				2010			
Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

Рубли	1 111 589	1 192 043	-	-80454	320 501	689 824	-	-369323
Доллары США	1 004 949	439 736	-	565213	719 183	724 171	-	-4988
Евро	176 834	4 362	-	172472	552 705	194 589	-	358 117
Прочие	5	0	-	-5	-	-	-	-
Итого	2 293 377	1 636 141	-	-657 236	1 592 390	1 608 584	-	-16 194

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное уменьшение в отчете о прибылях и убытках или в капитале, а положительная сумма отражает чистое потенциальное увеличение.

	2011		2010	
	Воздействие на прибыль до налого- обложения	Воздействие на соб- ственный капитал	Воздействие на прибыль до налого- обложения	Воздействие на соб- ственный капитал
Укрепление долла- ра США на 10%	12 075	9 660	-499	19 777
Ослабление долла- ра США на 10%	-12 075	-9 660	499	-19 777
Укрепление евро на 10%	12 592	10 073	35 812	1 992
Ослабление евро на 10%	-12 592	-10 073	-35 812	-1 992

Основным методом оценки и контроля за валютным риском в Банке является расчет позиций в иностранных валютах. Оценка валютного риска производится Банком исходя из наибольшей величины суммы всех длинных открытых позиций и суммы всех коротких открытых позиций в долларах США и в евро.

Банк устанавливает лимит по сумме открытых валютных позиций на конец операционного дня. За отчетный период открытая валютная позиция в долларах США не превышала 7.4 % от капитала Банка, в евро – 10.0%,балансирующая позиция в рублях – 7.5%, суммарная величина открытых валютных позиций не превышала 10.0% от капитала Банка. Внутривнедневные лимиты по каждой иностранной валюте, установленные Советом директоров в размере, не превышающем 35% от капитала Банка, на протяжении года выдерживались

Прочий ценовой риск. Прочий ценовой риск присутствовал в деятельности Банка исключительно в связи с риском досрочного погашения кредитов. Однако условия предоставления Банком кредитов ограничивают заемщика в возможностях несогласованного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при таком досрочном погашении.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2011 г. по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

2011	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 348 294	-	-	-	-	1 348 294
Обязательные резервы на счетах в Банке России	33 148	-	-	-	-	33 148
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	5 480				-	5 480
Кредиты и дебиторская задолженность	44 364	220 410	249 885	391 796	-	906 455
Итого финансовые активы	1 431 286	220 410	249 885	391 796	-	2 293 377
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	1 080 017	9 024	278 312	651 761	-	2 019 114
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 651	0	0	0	-	2 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	31 100	18 266	-	49 366
Прочие заемные средства	0	0	0	56 731	-	56 731
Итого финансовые обязательства	1 082 668	9 024	309 412	726 758	-	2 127 862
Чистый разрыв ликвидности	348 618	211 386	-59 527	-334 962	-	165 515
Совокупный разрыв ликвидности	348 618	560 004	500 477	165 515	-	-

Просроченные обязательства по кредитам относятся в колонку "с неопределенным сроком". Также в эту колонку относятся активы и обязательства, не имеющие контрактных сроков (расчетные счета, прочие активы и обязательства). Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на значительную долю обязательств с короткими сроками (до 6 месяцев), диверсификация таких обязательств по количеству и типу, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные обязательства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. В то же время, часть краткосрочных активов может носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. И наоборот, часть долгосрочных активов могут иметь краткосрочный характер по причине досрочного погашения кредитов.

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.

2011	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Средства клиентов	1 218 428	130 596	298 943	371147	-	2 019 114
Выпущенные долговые ценные бума- ги	30 800	-	18566	-	-	49 366
Финансовые обязательства, класси- фицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через при- быль или убыток	2 651	-	-	-	-	2 651
Прочие заемные средства	-	-	-	-	56 731	56 731
Обязательства по предоставлению НКЛ	214 404	-	-	-	-	214 404
Финансовые гарантии	47 288	43233	15000	-	-	105 521
Операционная аренда	138	-	-	-	-	138
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязатель- ствам	1 513 709	173 829	332 509	371 147	56 731	2 447 925

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц и межбанковских кредитов, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка в результате несоответствия сроков привлечения пассивов и сроков размещения активов, Правление Банка принимает меры по увеличению ликвидных активов на конкретную отчетную дату, прежде всего за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах. При этом, Правление Банка принимает меры по реструктуризации активов и пассивов для достижения соответствия сроков размещения и привлечения.

Управление ликвидностью в Банке осуществляется по принципу контроля за текущей ликвидностью и перспективной. Управление текущей ликвидностью осуществляется путем корректировки ежедневной платежной позиции и строгой регламентации внутрибанковских операций через систему платежного календаря, включающую информацию по планируемым срокам и размерам привлекаемых/размещаемых денежных средств. В основе анализа перспективной ликвидности заложен принцип GAP-анализа, который позволяет отслеживать величины разрывов активов и пассивов по срокам.

Для анализа риска потери ликвидности на ежедневной основе проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности требованиям, установленным ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. По отчетности за 31 декабря 2011 г. данный коэффициент составил 82 % (2010 г. – 80,8 %) при нормативном ограничении не ниже 15%;

- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По отчетности за 31 декабря 2011г. данный норматив составил -108,4% (2010г. – 99.2%) при нормативном ограничении не ниже 50%;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. По отчетности за 31 декабря 2011г. данный норматив составил 54,5% (2010 г. -88.4%) при нормативном ограничении не выше 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает заместитель Председателя Правления Банка, курирующий вопросы ликвидности и рисков. Он через подчиненные ему структуры Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из денежных средств, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку

Географический риск.

Географическое распределение сферы размещения средств Банком ограничено пределами Российской Федерации.

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, за подписью Председателя Правления и Главного бухгалтера Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2011	2010
Капитал банка по российскому законодательству		
Основной капитал	263 584	195 167
Дополнительный капитал	79 619	99 123
- в том числе субординированные депозиты	54 196	90 000
Итого капитал	343 203	294 290

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 в размере 10% от капитала Банка. Норматив достаточности (Н1) Банка по отчетности за 31 декабря 2011г. составил 16,22% (2010 г. - 18.8%).

В представленных расчетах учтена как сумма полученной Банком в 2011 году прибыли (капитал был увеличен на 10 565 тыс. руб.), так и исправление ошибки, допущенной при составлении отчетности за 2011 год, повлиявшие на нераспределенную прибыль прошлых лет.

На протяжении всего 2011 года норматив достаточности капитала банком выдерживался.

28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по судебным искам в отношении Банка не приведут к существенным убыткам 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. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

В то же время, ввиду наличия в российском налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы нало-

гов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года после отчетной даты.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, овердрафтов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка по отчетности за 31 декабря соответствующего года составляли:

	2011	2010
Гарантии выданные	105 521	40 938
Обязательства по предоставлению кредитов	236 867	332 000
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	(876)
Итого обязательств кредитного характера	342 388	372 062

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. Так, выданные гарантии в сумме 105 521 тыс. руб. признаются Банком возможными к взысканию.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	342 388	372 062
Доллары США	-	-
Евро	-	-
Прочие валюты	-	-
Итого обязательств кредитного характера	342 388	372 062

Ниже представлены анализ и изменения обязательств кредитного характера за соответствующий год:

	2011	2010
Балансовая сумма оценочных обязательств на 1 января 2010г.	372062	211 210
Дополнительные обязательства кредитного характера в течение периода	2 304 360	2 215 518
Использованные суммы обязательств кредитного характера	(2 334 034)	(2 054 666)
Неиспользованные суммы, аннулированные в течение периода		
Оценочные обязательства за 31 декабря 2011г.	342 388	372 062

29.ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Данные о составе производных финансовых инструментах раскрываются в следующей таблице за 31 декабря 2011 г.

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Процентные контракты	-	-	-
Форварды и свопы – иностранные контракты	-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты	-	-	-
Опционы – иностранные контракты	-	-	-
Опционы – внутренние контракты	-	-	-
Валютные контракты	-	-	-
Форварды и свопы – иностранные контракты	-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты	-349 259	-	2651
Опционы – иностранные контракты	-	-	-
Опционы – внутренние контракты	-	-	-
Контракты на акции	-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	-349 259	-	2651

Данные о составе производных финансовых инструментах за 31 декабря 2010г. раскрывают данные следующей таблицы:

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Процентные контракты			
Форварды и свопы – иностранные контракты	-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты	-	-	-
Опционы – иностранные контракты	-	-	-
Опционы – внутренние контракты	-	-	-
Валютные контракты	-	-	-
Форварды и свопы – иностранные контракты	-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты	-361 033	-	3 545
Опционы – иностранные контракты	-	-	-
Опционы – внутренние контракты	-	-	-
Контракты на акции	-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	-361 033	-	3 545

30.СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента. (Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.)

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

Производные финансовые инструменты. Используемые Банком производные финансовые инструменты являлись предметом торговли на биржевом рынке с профессиональными участ-

никами на основе стандартизованных контрактов валютного свопа. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определялась изменением базисной переменной - валютного курса.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется отсутствием практики пересмотра процентных ставок и соответствием применяемых процентных ставок рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. 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.

31.ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции, которые Банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию за 31 декабря соответствующего года.

	2011				2010			
	Крупные акцио- неры	КУП	Прочие	Всего	Крупные акцио- неры	КУП	Прочие	Всего
Кредиты и деби- торская задолжен- ность	0	461	87522	87 983	0	1 229	111658	112 887
Резерв под обес- ценение кредитов	0	5	12 802	12 807	0	12	17 731	17 743
Прочие активы	0			0	-	-	-	-
Итого в составе активов	0	466	100324	100 790	0	1 217	93 927	95 144
Средства клиентов	206 492	3 099	687 780	897 371	339 056	3 823	562319	905 198
Субординирован- ные депозиты			54 196	54 196			90 000	90 000
Выпущенные век- селя	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязатель- ства	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого в составе обязательств	206 492	3 099	741 976	951 567	339 056	3 823	652 319	995 198

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

Под крупными акционерами, операции которых отражены в данном Примечании, понимаются акционеры Банка с долей участия 20% и выше.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 и 2010 гг., представлена ниже.

	2011				2010			
	Крупные акционеры	КУП	Прочие	Всего	Крупные акционеры	КУП	Прочие	Всего
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	109 950	3 514	108529	221 993	270140	1 569	127 287	398 996
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	109 950	2958	125228	238 136	7500	1907	298 843	308 250

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 гг.:

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	7478	4748
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе долговых инструментов	-	-

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2010 и 2009 гг.: без изменения

	2010	2009
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	4 748	4 674
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе долговых инструментов	-	-

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После отчетной даты 1 января 2011 г. не произошло существенных событий, которые могли бы оказать влияние на финансовую отчетность Банка. В 2012 году, прибыль, полученная ЗАО «Банк «Агророс» по итогам работы за 2011 год, согласно решения, принятого на годовом собрании акционеров (Протокол № 26 от 28.04.2011г.), направлена на выплату дивидендов по привилегированным акциям – 450 тыс. рублей, остальная часть – 11 716 тыс. рублей перечислена в резервный фонд Банка, 376 тыс. рублей – на выплату вознаграждения членам Совета Директоров.

33. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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 совокупном доходе, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение мо-

ЗАО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

жет быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. 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.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство является предметом различных интерпретаций и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Понимание менеджментом Банка указанного законодательства и его применение к операциям и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными и федеральными органами власти.

По состоянию за 31 декабря 2011 года руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства адекватна, и существует вероятность того, что операции и деятельность Банка с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства будут признаны правильными.

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.

