

1. Основная деятельность Банка.

ОАО Банк «Воронеж» - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 654 от 20.06.2002г., выданной Центральным банком Российской Федерации. Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Воронеж, ул. Челюскинцев, 149.

По состоянию за 31 декабря 2011 года единственным акционером Банка является АКБ «НРБанк» (ОАО).

За 31 декабря 2011 и 2010 гг. АКБ «НРБанк» (ОАО) входил в состав группы «Национальная резервная корпорация». Бенефициаром, обладающим контролем над группой, является г-н Александр Евгеньевич Лебедев (гражданин Российской Федерации).

Общая численность персонала Банка за 31 декабря 2011 года составила 19 человек, в том числе штатная численность персонала 14 человек, по договорам предоставляемых услуг 5 человека (за 31 декабря 2010 года: численность составила 18 человека, в том числе штатная численность персонала 14 человек, по договорам предоставляемых услуг 4 человек).

2. Экономическая среда.

В экономике Российской Федерации проявляются некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются высокие процентные ставки и сравнительно высокая инфляция. Несмотря на то, что в последнее время отмечался активный экономический рост, финансовая ситуация в российском финансовом секторе значительно ухудшилась, начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, и какое воздействие они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет 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 во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (тысячах российских рублей).

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО осуществляется оценка и делаются предположения, которые влияют на отчетные значения активов и обязательств.

Данные оценки и предположения основываются на информации, доступной на дату составления отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание и влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с

1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

(IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (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 долевого финансового инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (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. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок: поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию.

поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах;

поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием

информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность);

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

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

поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность);

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны. (Данная поправка не оказал существенного влияния на финансовую отчетность).

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность. МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как

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

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

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не

вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность. Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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.

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

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банком используются следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

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.

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, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный 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, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением 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.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с

приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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 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. Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

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, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках – нерезидентах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой производные финансовые инструменты или ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовыми активами, которые первоначально классифицируются Банком в состав финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Первоначально финансовые активы учитываются по стоимости приобретения (все затраты по сделке) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором имели место данные изменения, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику

классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные Банком, и учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Все кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных ресурсов. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) рассчитана с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости и представляют собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках 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 предоставленному кредиту, а соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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, и если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

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.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая неиспользованные кредитные линии и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Приобретенные векселя

Банк включает приобретенные векселя в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в средства в других банках или в кредиты и дебиторскую задолженность в зависимости от их экономического содержания и в последствии переоценивает и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России),

прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. В последствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже или расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория ценных бумаг включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы (обменяны) в зависимости от требований ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы. Соответствующая классификация ценных бумаг была осуществлена Банком в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке).

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Прибыль, возникшая в результате выбытия основных средств, определяется на основе их балансовой стоимости и учитывается при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих установленных ежегодных норм:

<i>Здания и сооружения</i>	<i>2%</i>
<i>Мебель и оборудование</i>	<i>15-20%</i>

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства или нематериального актива.

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

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих

периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Операционная аренда

Операционная аренда - это аренда, при которой к концу срока аренды право владения активом не переходит от арендодателя к арендатору. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. По состоянию на отчетную дату у Банка нет операционной аренды.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии, выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между первоначальной стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прибылей от досрочного урегулирования задолженности.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы полученные и уплаченные сторонами договора и составляющие неотъемную часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие дисконты и премии.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

За 30 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,0197 рублей за 1 доллар США (2010: 30,4769 рублей за 1 доллар США) и 41,4079 рубля за 1 ЕВРО (2010: 40,3331 рубль за 1 ЕВРО).

Активы, находящиеся на хранении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании договора хранения, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

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

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих за 31 декабря 2002 года.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета.

	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1216400	2,24
1999	1661481	1,64
2000	1995937	1,37
2001	2371572	1,15
2002	2730154	1,00

Резервы.

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования, оплаченные ежегодные отпуска, листки временной нетрудоспособности, премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав операционных расходов.

5. Корректировки предыдущих периодов

В 2010 году Банком были обнаружены ошибки, относящиеся к 2009 г., и связанные с тем, что Банк некорректно классифицировал и учитывал некоторые активы и обязательства. Соответствующие корректировки были сделаны в данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Влияние исправлений этой ошибки на финансовую отчетность Банка приведено ниже:

Величина корректировок/реклассификаций (тыс.руб.)	Статья отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках, которая требует изменения	Величина статьи отчета о прибылях и убытках до исправления ошибки (согласно предыдущему отчету) (тыс.руб.)	Величина статьи отчета о прибылях и убытках после исправления ошибки (тыс.руб.)
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года			
2958	Административные и прочие операционные расходы	(20949)	(17991)
2958	Прибыль (убыток) до налогообложения	17133	20091
2958	Прибыль (убыток) за период	11284	14242
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года			
2958	Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	11284	14242
2958	Совокупный доход за год	11284	14242
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года			
2958	Чистая прибыль/(убыток)	11284	14242
(2958)	Выплата дивидендов	0	(2958)

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства в кассе	214	238
Остатки по счетам в Банке России	1 321	785
Итого денежные средства и их эквиваленты	1535	1023

Остатки денежных средств в Банке России за 31 декабря 2011 и 2010 гг. включают суммы 813 тыс. руб. и 501 тыс. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

2011	2010
------	------

Денежные средства и остатки по счетам в Банке России	1535	1023
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Банке России	(813)	(501)
Итого денежные средства и их эквиваленты	722	522

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2011	2010
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	207329	209740
Государственные долговые ценные бумаги	2424	2500
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	209753	212240

В состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, входят облигации федерального займа, номинированные в рублях.

ОФЗ приобретены Банком по цене выше номинала. По состоянию за 31.12.2011 ОФЗ в торговом портфеле Банка имеют сроки погашения от 4 до 6 лет. Полученный купонный доход в 2011 году составил 175,2 тысяч рублей. Доходность к погашению составляет 7,9 % (за 31.12.2010г.: ОФЗ в торговом портфеле Банка имеют сроки погашения от 5 до 7 лет. Купонный доход в 2010 году составил 203,5 тысяч рублей).

Банк не имеет лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций на рынке ценных бумаг.

8. Средства в других банках

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	12017	9000
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	12017	9000

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Текущие кредиты	0	0
Просроченные кредиты	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Итого кредиты и дебиторская задолженность	0	0

10. Основные средства

	Объекты недвижимого имущества	Мебель и оборудование	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2006г.	23632	39722	63354
Амортизация за 31 декабря 2006г.	2694	35043	37737
Остаточная стоимость за 31 декабря 2006г.	20938	4679	25617
Поступления	2674	754	3428
Выбытия	(7804)	(21978)	(29782)

Открытое акционерное общество банк «Воронеж»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость за 31 декабря 2007г.	18502	18498	37000
Амортизационные отчисления	371	1493	1864
Списано при выбытии	(918)	(18274)	(19192)
Остаток за 31 декабря 2007г.	2147	18263	20410
Остаточная стоимость за 31 декабря 2007г.	16355	236	16590
Поступления	-	438	438
Выбытия	-	(404)	(404)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2008г.	18502	18532	37034
Амортизационные отчисления	261	88	349
Списано при выбытии	-	(185)	(185)
Остаток за 31 декабря 2008г.	2408	18166	20574
Остаточная стоимость за 31 декабря 2008г.	16094	366	16460
Поступления	-	226	226
Выбытия	(1918)	(5777)	(7695)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2009г.	16584	12981	29565
Амортизационные отчисления	335	78	413
Списано при выбытии	(489)	(5436)	(5925)
Остаток за 31 декабря 2009г.	2254	12808	15062
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009г.	14330	173	14503
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	(721)	(721)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010г.	16584	12260	28844
Амортизационные отчисления	429	5	434
Списано при выбытии	-	(721)	(721)
Остаток за 31 декабря 2010г.	2683	12092	14775
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010г.	13901	167	14068
Поступления	-	143	143
Выбытия	-	(69)	(69)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011г.	16584	12334	28918
Амортизационные отчисления	321	115	436
Списано при выбытии	-	(69)	(69)
Остаток за 31 декабря 2011г.	3004	12138	15142
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011г.	13580	196	13776

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа, резерва, переоценки проведенной по состоянию на 1 января 1997г. и скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 1997-2002гг.

11. Прочие активы

	2011	2010
Наращенные процентные доходы	-	2
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	31	55
Предоплата по налогам	-	-
Расходы будущих периодов	242	523
Итого прочих активов	273	580

12. Средства клиентов

	2011	2010
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	323	341
Итого средств клиентов	323	341

По состоянию за 31.12.2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 323 тысячи рублей (за 31.12.2010 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 341 тысячу рублей).

	2011	%	2010	%
Анализ по отраслям экономики:				
Физические лица и индивидуальные предприниматели	96	30	114	33
Торговля	55	17	55	16
Прочее	172	53	172	51
Итого средства клиентов	323	100	341	100

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Беспроцентные векселя	8376	11452
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	8376	11452

Беспроцентные векселя были выпущены Банком для расчетов по Мировому соглашению.

Мировое соглашение по расчетам с кредиторами заключено Банком 30 мая 2000 года на втором собрании кредиторов и утверждено Арбитражным судом Воронежской области 25 сентября 2000 года. Мировое соглашение заключено с целью реструктуризации обязательств Банка, в соответствии с Федеральным законом «О реструктуризации кредитных организаций» от 8 июля 1999 года № 144-ФЗ и Федеральном законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 8 января 1998 года № 6-ФЗ.

По условиям Мирового соглашения все кредиторы Банка разделены на три группы:

- физические лица - кредиторы Банка по денежным обязательствам, возникшим из договоров банковского счета и банковского вклада;
- кредиторы Банка по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды;
- кредиторы Банка по денежным обязательствам, возникшим из гражданско-правовых договоров, а также по денежным обязательствам, возникшим по иным основаниям, предусмотренным Гражданским Кодексом Российской Федерации.

Мировым соглашением определены следующие условия исполнения обязательств Банка перед третьей группой кредиторов - на всю сумму требований выдаются простые беспроцентные векселя со сроком по предъявлению, но не ранее 10 лет с даты составления векселя.

14. Прочие обязательства

	2011	2010
Срочные заемные средства	18 059	17004
Налоги к уплате	175	1252
Резерв по условным обязательствам не кредитного характера	71	-
Прочее	-	-
Итого прочих заемных средств и прочих обязательств	18 305	18256

Ниже приведен анализ изменений резерва по прочим обязательствам за год

	2011	2010
Резерв по прочим обязательствам за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	840
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв по прочим обязательствам	71	(840)
Резерв по прочим обязательствам за 31 декабря года отчетного	71	0

Резерв по условным обязательствам не кредитного характера создан под судебные издержки в соответствии с определением Арбитражного суда Воронежской области от 27.12.2011 о принятии искового заявления от ООО «СВМ» к ОАО банк «Воронеж» на сумму 7 148 390 рублей 89 коп. На основании профессионального суждения, Банк считает, что разбирательство по данному иску не приведет к существенным убыткам, резерв сформирован в размере 1%.

15. Уставный капитал

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

	2011	2010
Обыкновенные акции/(доли уставного капитала),	105000	105000
Итого уставный капитал	105000	105000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,0000022580584946 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,0000002258198494 рублей. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссия в 2011 году не производилась.

Эмиссия в 2011 году не производилась.

По состоянию за 31.12.2011 у Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров. Количество обыкновенных акций у акционеров составляет 46500124000147 штук, привилегированных акций – 1000 штук.

16. Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банком была распределена накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2010 г. нераспределенная прибыль Банка составила 15 008 тыс. руб. (2009 г.: 13 145 тыс. руб.). При этом 580 тыс. руб. из нераспределенной прибыли были направлены на досоздание резервного фонда Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, оставшуюся часть в сумме 14 428 тыс. руб. оставили нераспределенной.

Дивиденды по акциям за 2010 год не выплачивались.

Текущая прибыль отчетного периода будет распределена после годового собрания акционеров.

17. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	358	3855
Средства в других банках	16 593	24998
Корреспондентские счета в других банках	175	204
Итого процентных доходов	17 126	29057
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	-	-
Срочные депозиты банков	-	-
Итого процентных расходов	0	0
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	17 126	29057

18. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	-	-
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	14	-
Комиссия за открытие и ведение ссудных счетов юридических лиц	-	30
Итого комиссионных доходов	14	30
Комиссионные расходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	(6)	-
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	-	4
Итого комиссионных расходов	(6)	4
Чистый комиссионный доход/(расход)	8	26

19. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доходы от выбытия имущества	-	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	574	574
Аренда специальных помещений для хранения	-	-
Штрафы, пени, неустойки	4	84
Доходы от списания обязательств	-	-
Прочее	2	49
Итого прочие операционные доходы	580	707

20. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Расходы на персонал	8336	7399
Расходы, относящиеся к основным средствам	1507	1335
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	1918	1670
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	558	551
Аудит	438	415
Прочее	442	980
Итого административных и прочих операционных расходов	13 199	12350

21. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты.

	2011	2010
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3079	3488
Движение в отложенном налогообложении связанное с возникновением и уменьшением временных разниц	(2640)	(1745)
Итого налог на прибыль к уплате	439	1743

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлены расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках.

	2011	2010
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	1334	2005
Переплата согласно акта сверки с налоговой инспекцией	2239	1483
Отложенная часть расходов по налогу на прибыль	(3134)	(1745)
Итого расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	439	1743

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20 %, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 %.

	Налогооблагаемая база	сумма
Отложенный налоговый актив		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	373	75
Основные средства	2894	578
Итого отложенный налоговый актив	3267	653
Отложенное налоговое обязательство		
Прочие обязательства	(1072)	(214)
Итого отложенное обязательство	(1072)	(214)
Чистая сумма отложенного налогового обязательства	2195	439

22. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

23. Управление рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;

- фондовый риск;
- валютный риск;
- риск процентной ставки;
- операционный риск;
- правовой риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей.

Управление финансовыми рисками Банка осуществляется в соответствии с «Политикой управления банковскими рисками в ОАО банк «Воронеж» и Положениями по управлению рисками: кредитным, рыночным (фондовым, валютным, процентным), риском ликвидности, операционным, правовым риском и риском потери деловой репутации.

Ответственными за принятие решений в сфере управления рисками, в соответствии с Уставом Банка и внутренними нормативными документами, являются:

- органы управления банка (Наблюдательный совет, Правление, Президент);
- коллегиальный орган – Комитет по управлению активами и пассивами;
- структурные подразделения.

В целях осуществления непрерывного контроля за оценкой и управлением рисками приказом по банку от 01.04.2011 №10 (взамен приказа от 04.08.2009 №22/1) назначены ответственные специалисты, в обязанность которых входит контроль за управлением следующими видами рисков:

- рисками ликвидности, фондовыми и кредитными – начальник управления Казначейством;
- рисками валютными и операционными – И.о. главного бухгалтера;
- процентным риском – начальник Финансово-экономического управления (ФЭУ);
- правовым риском – специалист, работающий по срочному договору.

Координация работы по оценке и управлению рисками возложена на начальника ФЭУ.

Информирование руководителей Банка о фактах, влияющих на уровень рисков, осуществляется на ежедневной, еженедельной, ежемесячной основе путём проведения совещаний у Президента Банка, а также предоставления руководству банка соответствующей управленческой отчётности.

Отчёты структурных подразделений банка о состоянии рисков рассматриваются на заседаниях Правления Банка.

Кредитный риск. Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, - это кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании Заёмщика действовать в соответствии с условиями договора. Кредитный риск зависит от состояния экономической среды, а также от действий самого Банка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) и Правлением Банка. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного подразделения, входящего в состав Казначейства, которое находится в непосредственном подчинении Президента банка. Обязанности по осуществлению общего контроля возложены на начальника Финансово-экономического управления. Управление независимо от структурного подразделения осуществляющего операции, несущие кредитный риск.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежегодно утверждаются в Кредитной политике на соответствующий год. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые КУАПом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация кредитного портфеля - по видам вложений, отраслевому и территориальному принципу. Пересматривается не реже 1 раза в год;

- предварительный анализ кредитоспособности Заёмщика – изучение деловой репутации, адекватности запрашиваемой суммы размерам собственного капитала Заёмщика, возможностей Заёмщика погасить долг, анализ обеспечения кредита и других возможных факторов;
- установление лимитов риска на одного Заёмщика или группу связанных Заёмщиков, а также на Заёмщиков связанных с Банком. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе;
- мониторинг вложений - от момента выдачи кредита до полного исполнения обязательств в соответствии с условиями договора.
- разграничение полномочий сотрудников исключающее конфликт интересов и предоставление одному и тому же работнику права оценивать достоверность и полноту документов, предоставляемых при выдаче кредита, и осуществления мониторинга финансового состояния Заёмщика;
- получение залога и поручительств юридических и физических лиц.

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

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Обязанности по организационному и информационному обеспечению процесса управления фондовым риском возложены на структурное подразделение – Казначейство.

Обязанности по осуществлению общего контроля возложены на начальника Финансово-экономического управления. Управление независимо от структурного подразделения осуществляющего операции, несущего риск потерь от фондовых рисков.

Фондовые риски в банке связаны с наличием на балансе Банка Облигаций федерального займа (ОФЗ), в количестве 2967 штук. Размер рыночного риска по ценным бумагам рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ № 313-П от 14.11.2007 года.

Характер и объём операций Банка не требует хеджирования (страхования на финансовых рынках) совершаемых Банком сделок. Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг – лимиты позиций на отдельных сотрудников банка не открываются.

Для снижения указанного риска используются метод диверсификации портфеля ценных бумаг по срокам их погашения, что позволяет решить задачу реинвестирования высвобождающихся в разное время средств в другие активы, выгодные Банку.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Обязанности по организационному и информационному обеспечению процесса управления валютным риском возложены на Операционно-расчётный отдел, которое находится в непосредственном подчинении И.о. Главного бухгалтера.

Обязанности по осуществлению общего контроля возложены на начальника Финансово-экономического управления. Управление независимо от структурного подразделения осуществляющего операции, несущие риск валютных потерь.

Банк не имеет активных операций в иностранной валюте. Вся открытая валютная позиция состоит из остатков по валютным вкладам физических лиц.

Основным методом оценки валютного риска является ежедневный расчёт открытой валютной позиции. На конец каждого операционного дня составляется отчет об открытых валютных позициях. На конец операционного дня короткая открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не превышает 10% от собственных средств банка;

Открытое акционерное общество банк «Воронеж»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Характер и объем операций Банка не требует хеджирования совершаемых Банком валютных операций.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1535	-	-	-	1535
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	209753	-	-	-	209753
Средства в других банках	12017	-	-	-	12017
Кредиты и дебиторская задолженность	0	-	-	-	0
Прочие активы	273	-	-	-	273
Отложенный налоговый актив	439	-	-	-	439
Основные средства	13776	-	-	-	13776
Итого активов	237793	0	0	0	237793
Обязательства					
Средства клиентов	307	14	2	0	323
Выпущенные долговые ценные бумаги	8376	-	-	-	8376
Прочие обязательства	18305	-	-	-	18305
Итого обязательств	26988	14	2	0	27004
Чистая балансовая позиция	210805	(14)	(2)	0	210789
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	-	-	-	-	-

По состоянию за 31.12.2010 г. Позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1023	-	-	-	1023
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212240	-	-	-	212240
Средства в других банках	9000	-	-	-	9000
Кредиты и дебиторская задолженность	0	-	-	-	0
Прочие активы	580	-	-	-	580
Отложенный налоговый актив	1745	-	-	-	1745
Основные средства	14068	-	-	-	14068
Итого активов	238656	0	0	0	238656
Обязательства					
Средства клиентов	326	14	1	0	341
Выпущенные долговые ценные бумаги	11452	-	-	-	11452
Прочие заемные средства и прочие обязательства	18256	-	-	-	18256
Итого обязательств	30034	14	1	0	30049
Чистая балансовая позиция	208622	(14)	(1)	0	208607
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	-	-	-	-	-

Риск процентной ставки - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Основными источниками процентного риска для Банка является несовпадение сроков погашения активов, пассивов по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от суммы и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском реализуется путём идентификации риска, его оценки и регулирования.

Для идентификации и оценки процентного риска используется упрощённый метод ГЭПа.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31.12.2011:

	до востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	итого
Итого процентных активов	14419	-	141006	66345	221770
Итого процентных обязательств	323	-	-	-	323
Процентный разрыв по балансовым статьям	14742	-	141006	66345	222 093
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	14742	14742	155748	222 093	

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31.12.2010г.:

	до востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	итого
Итого процентных активов	11500	-	176591	33149	221240
Итого процентных обязательств	341	-	-	-	341
Процентный разрыв по балансовым статьям	11159	-	176591	33149	220899
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	11159	11159	187750	220899	

С целью прогнозирования динамики процентных ставок по размещаемым средствам, проводится аналитическая работа по оценке состояния экономики и конъюнктуры финансовых рынков, рынков капитала, ликвидности и доходности отдельных финансовых инструментов (векселя, МБК, ОФЗ). Результаты оценки уровня процентного риска рассматриваются на заседаниях Правления Банка. При необходимости вырабатываются рекомендации по корректировке структуры операций Банка.

Риск ликвидности – риск исполнения финансовых обязательств перед клиентами и контрагентами Банка своевременно и в полном объёме без ухудшения своей платёжеспособности. Обязанности по организационному и информационному обеспечению процесса управления риском ликвидности возложены на структурное подразделение – Казначейство, которое находится в непосредственном подчинении Президента Банка.

Обязанности по осуществлению общего контроля возложены на начальника Финансово-экономического управления. Управление независимо от структурных подразделений, осуществляющих операции, несущие риск потери ликвидности.

Система управления ликвидностью строится на следующих основополагающих элементах: организационных, ресурсных и платёжных.

Организационные аспекты управления ликвидностью (мгновенной, текущей и долгосрочной) осуществляются как на ежедневной основе, так и в долгосрочной перспективе, с учётом прогнозных значений. На основании представленной структурными подразделениями информации об активных и пассивных операциях, Казначейством рассчитывается платёжная позиция Банка в форме платёжного календаря. Ожидаемый прогноз докладывается начальником Казначейства на ежедневном

оперативном совещании и на еженедельных совещаниях у И.о. Президента банка. С учётом внеплановых поступлений и списаний, ежедневная платёжная позиция корректируется в режиме реального времени. При необходимости проводятся операции по привлечению/размещению средств на межбанковском рынке в пределах установленных лимитов. По истечении операционного дня осуществляется анализ выполнения платёжного календаря и факторов, повлиявших на отклонения от плана – в целях учёта аналогичных ситуаций в дальнейшем. По мере изменения текущей ситуации и выявления отклонений от прогнозируемых данных начальник Казначейства докладывает ситуацию руководству Банка с предложением о корректировке действий Банка.

Кроме того, не реже 1 раза в месяц сопоставляются данные долгосрочного прогноза и фактического состояния ликвидности за истекший месяц.

Ресурсной основой системы управления ликвидностью является принцип проведения активных операций в пределах денежных средств (ресурсов). Фондирование (т.е. постановка операции в платёжный календарь на текущий день) осуществляется Казначейством на основании решения уполномоченного органа (КУАП, Президент, Правление) о совершении данной операции. Начальник Казначейства является членом КУАП. Решения о совершении активных операций принимаются с учётом мнения начальника Казначейства о влиянии планируемой к проведению операции на состояние нормативов банка, характеризующих его ликвидность.

Платёжной основой системы управления ликвидностью является организация всех расчётов Банка, включая расчёты через корсчёт в ГРКЦ ГУ банка России по Воронежской области.

В рамках установленных полномочий Казначейство получает необходимые данные от структурных подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности, и информацию о состоянии корреспондентских счетов Банка – из автоматизированной банковской системы в режиме реального времени. Казначейство анализирует совокупность всех факторов, влияющих на ликвидность. На основе результатов анализа информации об активных и пассивных операциях осуществляется выработка проектов управленческих решений, оперативная корректировка ранее принятых решений. На заседаниях у И.о. Президента банка, на основе информации, предоставляемой Казначейством, в проверяемом периоде неоднократно рассматривался вопрос о возможных вариантах вложения временно свободных средств в векселя кредитных организаций и межбанковские кредиты.

По состоянию за 31.12.2011 года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

Н2 (Норматив мгновенной ликвидности)	17,35%
Н3 (Норматив текущей ликвидности)	83,17%
Н4 (Норматив долгосрочной ликвидности)	0%

По состоянию за 31.12.2010 года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

Н2 (Норматив мгновенной ликвидности)	16%
Н3 (Норматив текущей ликвидности)	62,8%
Н4 (Норматив долгосрочной ликвидности)	10,6%

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

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	с неопределенным сроком	итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	722	-	-	-	813	1535
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2424	-	140984	66345	-	209753

Открытое акционерное общество банк «Воронеж»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Средства в других банках	12017	-	-	-	-	12017
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	0
Прочие активы	-	-	273	-	-	273
Налоговый актив	0	-	-	-	439	439
Основные средства	-	-	-	-	13776	13776
Итого активов	15163	-	141257	66345	15028	237793
Обязательства						
Средства клиентов	323	-	-	-	-	323
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	659	-	-	7550	167	8376
Прочие обязательства	175	-	18130	-	-	18305
Итого обязательств	1157	-	18130	7550	167	27004
Чистый разрыв ликвидности	14006	-	123127	58795	14861	210789
Совокупный разрыв ликвидности		14006	137133	195928	210789	

В таблице ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2010 года:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	с неопределенным сроком	итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	522	-	-	-	501	1023
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2500	4846	171744	33150	-	212240
Средства в других банках	9000	-	-	-	-	9000
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	0
Прочие активы	27	177	146	230	-	580
Налоговый актив	1745	-	-	-	-	1745
Основные средства	-	-	-	-	14068	14068
Итого активов	13794	5023	171890	33380	14569	238656
Обязательства						
Средства клиентов	341	-	-	-	-	341
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	567	2178	1157	7550	-	11452
Прочие обязательства	18239	17	-	-	-	18256
Итого обязательств	19147	2195	1157	7550	-	30049
Чистый разрыв ликвидности	-5353	2828	170733	25830	14569	208607
Совокупный разрыв ликвидности		-2525	168208	194038	208607	

Географический риск. Географический риск отсутствует в работе Банка, поскольку все активы Банка размещены на территории России и обязательства Банка территориально также находятся в пределах России.

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Вопросы управления операционным риском изложены, в основном, в Положении об организации управления операционным риском. Положение определяет основные принципы управления операционным риском, порядок и способы выявления, оценки и контроля за уровнем риска. Учитывая особенность операционных рисков (присутствует во всех сферах деятельности банка) ответственность за контроль и управление рисками несут руководители всех структурных подразделений, И.о. Президента Банка.

Оценка и мониторинг уровня операционного риска осуществляется в соответствии методикой изложенной в «Положении об организации управления операционным риском в ОАО банк «Воронеж». В соответствии с указанным документом сотрудниками структурных подразделений составляются Сообщения о каждом факте операционного риска, которые помещаются в Аналитическую базу данных. Отчёты о фактах, уровне операционных рисков и об оценке управления операционным риском составляются Ответственным специалистом – начальником отдела информации и связи.

В качестве предварительного контроля за выявлением возможных факторов операционного риска подвергаются анализу со стороны И.о. главного бухгалтера и Начальника отдела информации и связи и Службы внутреннего контроля все внутренние нормативные акты на предмет исключения конфликта интересов при совершении операций и сделок.

Наряду с ведением Аналитической базы данных о понесённых операционных убытках, осуществляется сбор и анализ информации о характере и причинах операционных убытков в других кредитных и финансовых организациях.

Факторов реализации операционных рисков в отчетном году не было. Расходов, связанных с реализацией операционных рисков в отчетном году не было.

Снижению операционных рисков способствует детальная регламентация работы Отдела информации и связи, ответственного за автоматизацию банковских технологий и защиту информации. Для этих целей разработаны и действуют 9 нормативных документов (Политик, Положений, Инструкций и Регламентов). В соответствии с указанными документами проводятся проверки: функционирования резервного оборудования - не реже, чем раз в полгода и моделирование чрезвычайных ситуаций - проводятся не реже, чем раз в год. Кроме того, в целях минимизации операционных рисков, связанных с возникновением непредвиденных обстоятельств разработан и принят к исполнению «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности ОАО банк «Воронеж» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств».

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения сотрудниками Банка требований нормативных правовых актов и заключённых договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства РФ, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключённых договоров. Вопросы управления правовым риском изложены в «Положении о правовом риске и риске потери деловой репутации». Согласно «Положения» одним из структурных подразделений, участвующих в управлении указанными рисками, числится юридический отдел. Поскольку, исходя из характера и масштабов деятельности Банка, в структуре Банка юридический отдел отсутствует, ответственным специалистом, в обязанность которого входит контроль за правовыми и репутационными рисками назначен сотрудник, работающий в Банке по договору об оказании услуг. Данный сотрудник находится в непосредственном подчинении И.о. Президента Банка. Структурные подразделения принимают участие в минимизации правовых рисков в части стандартизации банковских операций (сделок), мониторинга изменений законодательства РФ по соответствующим вопросам деятельности

В целях единообразия проведения правовой экспертизы разработаны и утверждены «Положения о претензионно-исковой работе в ОАО банк «Воронеж» и «Инструкция о договорной работе». По характерным для банка операциям разработаны и применяются на практике типовые формы договоров, как по активным, так и по пассивным операциям.

Для осуществления оперативного контроля за всеми изменениями действующего законодательства банк оснащён соответствующими информационными и справочно-правовыми базами данных. Ответственный сотрудник на постоянной основе осуществляет мониторинг законодательства РФ по вопросам деятельности банка и проводит консультационно-разъяснительную работу о применении норм законодательства в конкретных ситуациях.

В проверяемом периоде ответственный специалист проводил работу по формированию аналитической базы данных о фактах реализации правового риска и об убытках от проявления правовых рисков в разрезе показателей данного вида риска. Источниками базы данных об убытках от правового риска служит информация о фактах проявления этого риска, предоставляемая соответствующими структурными подразделениями и данными бухгалтерского учёта на ежеквартальной основе. О фактах реализации правового риска и наличии потерь связанных с ним ответственный специалист совместно с И.о. главного бухгалтера ежеквартально информирует И.о. президента банка - в виде письменного заключения с приложением соответствующей таблицы.

Показатели уровня правовых рисков: выплаты денежных средств по решениям судов и других фискальных органов, потери денежных средств, во взыскании которых отказано решениями судов, суммы уплаченных госпошлин и т.д.

Расходов, вызванных реализацией правовых рисков, в отчетном году не было.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчета Банка, подготовленный в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Основной капитал		
Дополнительный капитал	204682	189166
Суммы, вычитаемые из капитала	4100	15567
Итого нормативного капитала	208782	204733

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базель I.

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

	2011	2010
Капитал I-го уровня		
Уставный капитал		
Фонд накопленный курсовых разниц	105000	105000
Нераспределенная прибыль	105789	103607

Итого капитала 1-го уровня	210789	208607
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	-
Субординированный депозит	-	-
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	210789	208607

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена акционерным капиталом, который включает выпущенный капитал и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

В соответствии с требованиями Банка России, минимально допустимое значение норматива Н1 для банков, с размером собственных средств (капитала) не менее 180 млн. руб., должно составлять 10%. По состоянию за 31.12.2011 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России и составил 74 %.

	2011
Коэффициент достаточности капитала	73,97

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает все внешние требования к уровню капитала, установленные Банком России и кредитными соглашениями.

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. На 01.01.2012 был создан резерв в сумме 71483-91- условные обязательства некредитного характера (судебное разбирательство с ОАО «СВМ»).

Налоговое законодательство. Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20 %. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20 %. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные, российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективности налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках 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 отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств.

Соответственно, Банк не формировал резерв по потенциальному налоговому обязательству этих операций.

Обязательства капитального характера. По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют обязательства по операционной аренде.

Обязательства кредитного характера. По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют обязательства кредитного характера.

Производные финансовые инструменты. За отчетный период Банк не проводил операции с производными финансовыми инструментами, включающими форвардные валютнообменные контракты, валютные свопы, валютные опционы, форвардные контракты и другие производные финансовые инструменты.

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию за 31.12.2011 на балансе Банка числятся учтенные векселя кредитных организаций в количестве 19 шт. общей номинальной стоимостью 218066 тыс.рублей, находящиеся на хранении в АКБ «НРБанк» (ОАО) в соответствии с заключенным договором о хранении векселей № 709 HR/-03 от 26.09.2007.

Заложенные активы. На 31.12.2011 Банк не имеет активов, выступающих в качестве обеспечения.

Кроме того, обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассматривалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые инструменты, изменение справедливой стоимости которых отражается через прибыль или убыток, а также производные финансовые инструменты, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе методов оценки, использующих наблюдаемые на рынке входящие данные.

Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства размещенные и привлеченные в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных и привлеченных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок Банка за отчетный период для инструментов с аналогичным сроком погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. В целях определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по средневзвешенным процентным ставкам Банка за отчетный период.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на средневзвешенных процентных ставках Банка за отчетный период по финансовым инструментам с аналогичным сроком привлечения средств.

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой

Открытое акционерное общество банк «Воронеж»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по средневзвешенным процентным ставкам Банка. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

По состоянию за 31 декабря 2011 (за 31 декабря 2010) остатки по операциям со связанными сторонами составили:

	2011	2010
Отчет о финансовом положении		
Активы		
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 1,5% - 2,75% годовых (2010: 1,5%-2,75% годовых))	12017	9000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (контрактная процентная ставка: от 7% до 13% годовых (2010: от 7% до 13% годовых))	37575	28029
Отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы	9215	9426
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Комиссионные расходы	1	1
Прочие операционные доходы	0	0

28. События после отчетной даты

В соответствии с решением единственного акционера ОАО банк «Воронеж» от 25.06.2012 года проведена реформация баланса Банка.

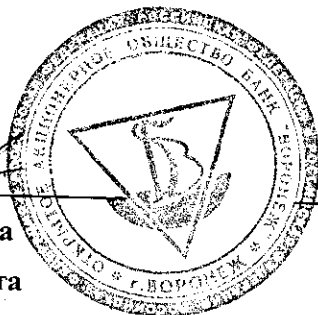
Полученная прибыль по итогам работы за 2011 год в сумме 3 660 тыс. руб. распределена следующим образом:

- оставить нераспределенной – 3 660 тыс. руб.

Дивиденды по акциям за 2011 год не выплачивать.



Т.В. Зюзюкова
И.о. Президента





С.Н.Струкова
И.о. Главного бухгалтера