

ПРИМЕЧАНИЯ. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ – ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах рублей)

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Акционерный Коммерческий Банк «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (Закрытое Акционерное Общество) – (далее «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 04 сентября 1992 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д.19.

Банк имеет лицензию Банка России на проведение операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 2103 от 27.01.2003 г. и лицензию Банка России на проведение операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 2103 от 27.01.2003 г.

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка было 3 филиала в Российской Федерации, расположенных в городах: Москва, Владивосток, Виллючинск (Камчатский край); представительство в городе Санкт-Петербург; 9 дополнительных офисов.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является членом следующих финансовых объединений и организаций: Московская Межбанковская Валютная Биржа, Ассоциация Российских Банков, Ассоциация Камчатских Банков, участник (эмитент и эквайер) Национальной платежной системы «Золотая Корона», аффилированный член Платежной системы Master Card, участник международной системы денежных переводов «Вестерн Юнион», участник международной системы денежных переводов «Контакт», участник системы денежных переводов «Золотая Корона».

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Общая численность сотрудников Банка за 31 декабря 2011 и 2010 года составила 247 и 253 человек, соответственно.

Банк является материнской компанией консолидированной группы, в которую по состоянию за 31 декабря 2011 г. входит Общество с ограниченной ответственностью «Профит-Лизинг». Основной вид деятельности организации – финансовый лизинг.

В 2011 году Банк вышел из состава участников консолидированной группы Автономной некоммерческой организации Киноцентр «Октябрьский».

Наименование	Страна, в которой предприятие осуществляет свою деятельность	2011 Доля участия Банка	2010 Доля участия Банка
Автономная некоммерческая организация Киноцентр «Октябрьский»	Российская Федерация	-	60.0%
Общество с ограниченной ответственностью «Профит-Лизинг»	Российская Федерация	100.0%	20.0%

По состоянию за отчетную дату 31 декабря 2011 года акции Банка принадлежат 35 акционерам, среди которых 12 юридических лиц и 23 физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2011 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций Банка:

Акционер	%
Полунин И.А.	29.96%
Селимова В.Е.	19.47%
Поздеев А.М.	13.37%
Иванников В.Б.	13.37%
Габрус В.Г.	5.53%
ОАО «Камчатское пиво»	5.53%
Гринь Ю.Н.	5.08%
Прочие	7.69%
Итого	100.00%

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Пояснении 33.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАШК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Российская Федерация. Подводя итоги 2011 года, можно сказать, что для российской экономики в целом этот год стал годом нераскрытых возможностей и неясных перспектив. Стране не удалось выйти на докризисные темпы роста, оживить экономику, привлечь инвесторов. Но не случилось и полного витка кризиса, роста инфляции, обвала рубля. Общеэкономические тенденции нашли отражение и в финансовом секторе. Банковская система страны не претерпела системной перестройки и в целом банки успешно завершили отчетный год. Осенний кризис ликвидности не помешал банковской системе в итоге показать рекордную прибыль – 848 млрд. рублей против 573 млрд. годом ранее. Но во многом столь высокий результат банкам удалось достичь за счет роспуска ранее сформированных резервов. При росте активов банковской системы более чем на 23% за 2011 год (до 41.63 трлн. рублей) объем резервов на возможные потери вырос менее чем на 6%.

В течение всего года Банк России осуществлял меры, направленные на ужесточение и повышение действенности проводимой денежно-кредитной политики, в том числе для достижения целевого ориентира по инфляции.

В частности, были приняты решения о повышении нормативов обязательных резервов с 1 февраля, 1 марта и с 1 апреля 2011 года. В совокупности нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте были повышены с 2.5% до 5.5%, а по обязательствам перед физическими лицами и иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – с 2.5% до 4.0%.

В январе-мае 2011 года Банк России трижды принимал решение о повышении процентных ставок по своим операциям. По состоянию на 31.05.2011 года ставка рефинансирования и процентные ставки по операциям Банка России были повышены на 0.5 процентного пункта по сравнению с началом 2011 года, по депозитным операциям – на 0.5-0.75 процентного пункта.

Изменение процентных ставок по операциям Банка России и сокращение объема банковской ликвидности, обусловленное наряду с повышением нормативов обязательных резервов существенным ростом остатков средств на счетах в Банке России, оказали влияние на рост краткосрочных ставок рынка межбанковских кредитов.

В итоге 2011 год был разносторонним и для многих банков был достаточно сложным. За год банковская система лишилась 34 кредитных организаций. Еще порядка сотни банков (имеющих собственный капитал ниже 180 млн. рублей) с принятием закона о повышении с 1 января 2012 требований к минимальному размеру собственного капитала до 180 млн. рублей стоят перед необходимостью срочной докапитализации.

Финансовые результаты деятельности Банка в 2011 году также не были выдающимися в сравнении с предыдущими периодами, но по большинству направлений своей деятельности в 2011 году Банк, тем не менее, продемонстрировал положительную динамику показателей. Одним из объяснений невысокого показателя годовой прибыли явилось то, что в 2011 году Банком сформирован большой объем резервов на возможные потери. Также на фоне избыточной ликвидности и снизившихся процентных ставок по кредитам, характерных для всей банковской системы в 2010-2011 году, произошло сокращение доходности кредитных операций – основного источника прибыли.

Тем не менее, Банк продолжает показывать достойные финансовые результаты. Согласно данным Главного Управления Банка России по Камчатскому краю Банк стабильно занимает ведущие позиции среди камчатских банков по основным показателям своей деятельности. На начало 2012 года Банк имеет 1-е место по величине активов и кредитных вложений.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, прочих финансовых активов и обязательств, удерживаемых для продажи, а также финансовых активов и обязательств, классифицируемых как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые были оценены по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи удовлетворительным показателем достаточности капитала. Руководству не известно о существенных неопределенностях, которые могут вызвать серьезное сомнение относительно способности Банка в дальнейшем обеспечивать непрерывность своей деятельности. Поэтому, финансовая отчетность по-прежнему составляется на основе принципа непрерывности деятельности.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2011 г.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года.

Изменение к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. В результате пересмотра стандарта Банк теперь также раскрывает, при наличии, договорные обязательства по покупке и продаже товаров или услуг связанным сторонам.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом.

Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности.

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», выпущенные в рамках «Усовершенствований к МСФО 2010». Указанные поправки в основном относятся к раскрытию информации о полученном обеспечении и других

мерах, принятых в целях повышения кредитного качества, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, часть из которых является обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и другая часть из которых является обязательными для периодов начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР (SIC) 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия” (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) разрешается при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 11 “Соглашения о совместной деятельности” подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и

обязательства сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

Поправка к МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль – отложенный налог: восстановление базисных активов”. Поправка вводит в действующие принципы исключение в отношении оценки требований и обязательств по отложенному налогу, связанных с инвестиционной собственностью, оценка которой осуществляется с использованием модели оценки по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 40 “Инвестиционная собственность”. Исключение также применяется в отношении инвестиционной собственности, приобретенной в результате сделки по объединению бизнеса, которая отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнеса”, при условии, что компания-приобретатель впоследствии будет оценивать активы с использованием модели оценки по справедливой стоимости. В подобных обстоятельствах оценка обязательств по отложенному налогу и требований по отложенному налогу должна отражать опровержимое предположение о том, что балансовая стоимость базисного актива будет полностью восстановлена путем его продажи, за исключением случаев, когда актив является амортизируемым либо предполагается его практически полное использование в рамках бизнес-модели. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Суждения, выработанные руководством организации в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

Валюта отчетности – Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль. Отчетность представлена с точностью до целых тысяч рублей.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов – Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер операции приобретения и реализацию финансовых активов по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости возмещения, соответственно уплаченного или полученного, с учетом или за вычетом всех понесенных операционных издержек, соответственно. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости;
- по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, 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, осуществляемые на стандартных условиях.

Методы оценки, такие как *модель дисконтированных денежных потоков*, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Метод эффективной процентной ставки – 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.

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.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Банке России и на корреспондентских счетах в банках. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других

банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе.

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в отчете о совокупном доходе за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы при прекращении признания отражаются в отчете о совокупном доходе за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, когда они возникли.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного вознаграждения). Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщиком. Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с

учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупных доходах по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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 в отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долговые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливую стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Долговые ценные бумаги с фиксированными выплатами и сроками погашения, в отношении которых имеются намерения или возможность владеть до срока погашения, классифицируются как удерживаемые до погашения. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение.

Если Банк продает или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме особых обстоятельств), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля на 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания и сооружения Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе фонда переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств фонд переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

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

Объекты основных средств	Срок полезного использования, лет
Объекты недвижимого имущества	до 50
Автотранспортные средства	3 – 7
Офисное, компьютерное оборудование	5 – 15
Бронированные конструкции	15-25
Земля	не амортизируется

Амортизация актива начисляется, когда он становится доступен для использования. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Инвестиционная недвижимость – это имущество (офисные помещения, не занимаемые Банком), находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

- оказания услуг, для административных целей;
- продажи в ходе обычной деятельности.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи» отражаются по данной статье баланса, в случае, если балансовая стоимость долгосрочных активов (групп выбытия) будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Предназначенные для продажи группы выбытия оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства, входящие в состав группы выбытия, не амортизируются.

Операционная аренда – Банк выступает в роли арендатора, при этом сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовый лизинг

Банк выступает в роли лизингодателя. Дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») признается как дебиторская задолженность и отражается в составе кредитов и дебиторской задолженности. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу распределяется в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, отражающего постоянную норму доходности. Финансовый доход от лизинга отражается в отчете о совокупных доходах в составе процентных доходов.

Нематериальные активы – К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные и неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего до 10 лет. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Заемные средства

К заемным средствам относятся:

- средства банков
- средства клиентов
- прочие заемные средства.

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

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход – Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 01 января 2003 г. – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

Дивиденды и вознаграждения

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров.

Налог на прибыль – В отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе включает 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 операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства, в случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Отражение доходов и расходов

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

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

Переоценка иностранной валюты – Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты в отчете о совокупном доходе.

Ниже приведены обменные курсы за 31 декабря 2011 и 2010 года, использованные Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

	2011	2010
Рубли/доллар	32.1961	30.4769
Рубли/евро	41.6714	40.3331

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

Учет влияния инфляции

В период до 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась относительно высокими темпами инфляции, и в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

С 1 января 2003 года Российская Федерация перестала считаться страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются исключительно по отношению к немонетарным активам, приобретенным или переоцениваемым и немонетарным обязательствам, понесенным или принятым до этой даты. Балансовая стоимость данных активов и обязательств, выраженная в единицах измерения по состоянию за 31 декабря 2002 г., является основой для их отражения в настоящей финансовой отчетности. Пересчет произведен при помощи коэффициентов пересчета, основанных на индексе потребительских цен Российской Федерации (далее «ИПЦ»), опубликованном Федеральной службой государственной статистики.

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды. Расходы на заработную плату, взносы в страховые фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

Условные активы и обязательства – Условные активы и обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств потребуются выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.

Сегментная отчетность – Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в том случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня). Ценные бумаги Банка не обращаются на ОРЦБ, в связи с этим сегментная информация не подлежит раскрытию.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2011	2010
Наличные средства	499563	440811
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	127513	191579
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	49488	40465
Российской Федерации	49422	40433
других стран	66	32
Итого денежных средств и их эквивалентов	676564	672855

По состоянию за 31 декабря 2011 г. Банк имеет остатки на корреспондентских счетах в 19 банках-резидентах и 1 банке нерезиденте.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

Далее приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 (2010) гг.:

	2011	2010
Торговые ценные бумаги		
- облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	110956	60814
- акции	16459	-
- еврооблигации	181124	207427
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	308539	268241

В 2011 году Банк продолжил активно работать с облигациями федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), повышающего ликвидность и качество активов Банка. По состоянию за 31 декабря 2011 г. портфель облигаций федерального займа Российской Федерации составил 110956 тыс. руб. (35.96% портфеля ценных бумаг).

ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют в зависимости от выпуска сроки погашения 11 июля 2012 года до 14 июня 2017 года, купонный доход – от 6.10% до 7.40% и доходность к погашению от 6.09% до 7.52 %.

По состоянию за 31.12.2011 года объем портфеля еврооблигаций (доллары США) составляет 181124 тыс. рублей. Сроки погашения еврооблигаций (доллары США) от 30.12.2011 года до 25.07.2017 года; ставка купонного дохода варьируется по ним - от 9.63% до 10.5%; доходность к погашению – от 9.95% до 28.30%.

Еврооблигации в Евро в сумме 41068 тыс. руб. имеют срок погашения 06.07.2011 года; купонный доход – 9.0%, доходность к погашению – от 10.72% до 18.22%.

По состоянию за 31.12.2011 г. Еврооблигации в Евро просроченные, срок просроченной задолженности – до 180 дней.

По состоянию за 31.12.2011 г. Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 100% балансовой стоимости просроченных ценных бумаг в Евро в сумме 41068 тыс. руб.

Просроченная задолженность по положениям в ценные бумаги юридических лиц возникла в связи переводом еврооблигаций выпущенных эмитентом IIB Luxembourg S. A. с целью предоставления субординированного займа кредитной организации АКБ «МЕЖПРОМБАНК» (ОАО) из категории «долговые обязательства нерезидентов», учитываемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток» и категорию «долговые обязательства непогашенные в срок» в результате несвоевременного погашения обязательств перед Банком.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских компаний и банка-резидента РФ.

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2011	2010
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	60255	24747
Ссуды, предоставленные банкам (кроме кредитов «опернфайт»)	763100	1002579
Учтенные векселя банков	64089	32859
Депозиты в банках-нерезидентах	805	1387
Незавершенные расчеты с банками-резидентами	50000	-
	938249	1061572
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(1)	(1)
Средства в других банках	938248	1061571

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 г.г. оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляет 938248 тысяч рублей и 1061571 тысяч рублей соответственно.

По средствам, размещенным на корреспондентских счетах по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 г.г. создан резерв в размере 1 тыс. руб.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2011	2010
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	(1)	(1)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	-	-

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	(1)	(1)
Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 гг.:		
	2011	2010
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- (в 20 крупнейших российских банках)	333957	196535
- (в других российских банках)	603486	863649
- (в других банках стран ОЭСР)	805	1387
- пересмотренные в 2011 (2010) году	0	0
Итого текущих и необесцененных	938248	1061571
<i>Индивидуально обесцененные</i>		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1	1
Итого индивидуально обесцененные	1	1
Средства в других банках до вычета резерва	938249	1061572
Резерв по обесценению средств в других банках	(1)	(1)
Итого средств в других банках	938428	1061571

В Банке сформирован портфель векселей высоконадежных российских банков. По состоянию за 31 декабря 2011 года стоимость вышеуказанного портфеля составила 64089 тысяч руб., за 31 декабря 2010 года 32859 тысяч рублей.

Размещение активов сопровождалось всесторонней оценкой финансового состояния банков-контрагентов, установлением лимитов межбанковских операций с соблюдением принципов разумной осторожности при принятии решений по размещению средств на рынке межбанковского кредитования.

Руководство считает, что Банк не несет существенного кредитного риска по текущей ссудной задолженности банков-контрагентов. Кредиты банкам оцениваются по группе показателей при принятии решения о выдаче кредитов. После выдачи кредита Банк осуществляет мониторинг финансового положения заемщиков на предмет возможного обесценения. Для целей оценки кредитного качества все кредиты банкам попадают в «высшую» категорию, если они не имеют признаков обесценения и по ним отсутствует просроченная задолженность.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 938248 тысяч рублей (2010 г.: 1061571 тысяч рублей). См. Примечание 34.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 35.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2011	2010
Кредиты юридическим лицам	1658358	1724638
Кредиты индивидуальным предпринимателям	617827	465168
Кредиты физическим лицам	758236	506600
Кредиты государственным и муниципальным организациям	221010	305486
	3255431	3001892
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(603930)	(558604)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2651501	2443288

По состоянию за 31 декабря 2011 года кредиты клиентам включали процентные доходы, начисленные по кредитам, на сумму 118944 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 159825 тыс. рублей)

В кредитном портфеле по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 года нет кредитов, выданных под нерыночные процентные ставки.

По состоянию за 31 декабря 2011 года портфель кредитов включал в себя просроченные кредиты (без процентных доходов) на сумму 114284 тыс. руб. (31 декабря 2010 года 130672 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2011 года резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности включал в себя резерв по процентным доходам и сумме 101906 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 года: 90775 тыс. рублей).

Ниже представлена информация о резерве под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 года.

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам	(451619)	(438928)
Резерв под обесценение кредитов индивидуальным предпринимателям	(24166)	(29081)
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам	(102035)	(87686)
Резерв под обесценение кредитов государственным и муниципальным организациям	(26110)	(2909)
Итого резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(603930)	(558604)

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

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(558604)	(524546)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	(53619)	(34943)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	8293	885
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(603930)	(558604)

В 2011 и 2010 г.г. часть кредитного портфеля была оценена на индивидуальной основе, а часть – на коллективной основе. При индивидуальной оценке кредитов Банк применяет профессиональные суждения, анализируя финансовые результаты контрагентов, обслуживание долга и кредитную историю.

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам корректируется с учетом обеспечения по ссудной задолженности.

Портфель кредитов включает в себя ссуды клиентам, учтенные векселя сторонних эмитентов и дебиторскую задолженность по операциям финансовой аренды.

	2011	2010
Кредиты клиентам	3132605	2949039
Векселя клиентов	84807	36137
Дебиторская задолженность по операциям финансовой аренды	38019	16716
	<u>3255431</u>	<u>3001892</u>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(603930)	(558604)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2651501	2443288

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 г.г. сформирован резерв под обесценение по ссудам в размере 578334 и 541243 тыс. руб. соответственно; по учтенным векселям клиентов – 25581 и 17361 тыс. руб.; по дебиторской задолженности – 15 и 0 тыс. руб. соответственно.

Основным фактором, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном и коллективном порядке признаны обесцененными.

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2011 года и признал величину убытков от обесценения кредитов, как указано ниже.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	1609155	(402416)	1206740	25,01
- просроченные, в том числе:	49203	(49203)	-	100,00
с задержкой платежа менее 30 дней	649	(649)	-	100,00
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	17818	(17818)	-	100,00
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	131	(131)	-	100,00
с задержкой платежа свыше 180 дней	30605	(30605)	-	100,00
<i>Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	1658358	(451619)	1206739	27,23
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	-	-	-	-
Итого кредитов юридическим лицам	1658358	(451619)	1206739	27,23
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	600043	(6382)	593661	1,06
- просроченные, в том числе:	17784	(17784)	-	100,00
с задержкой платежа менее 30 дней				
с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
с задержкой платежа свыше 180 дней	17784	(17784)	-	100,00
<i>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	617827	(24166)	593661	3,91
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	-	-	-	-
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	617827	(24166)	593661	39,03

Кредиты физическим лицам

Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	337422	(10668)	326754	3.16
- просроченные, в том числе:	12834	(12725)	109	99.15
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	109	-	109	-
с задержкой платежа свыше 180 дней	12725	(12725)	-	100.00
<i>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	350256	(23393)	326863	6.68
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	-	-	-	-
- портфели ссуд с просроченными платежами, в том числе:	407980	(78642)	329338	19.28
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	303988	(5136)	298852	1.69
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90	4828	(979)	3849	20.28
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	3664	(1836)	1828	50.11
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	95500	(70691)	24809	74.02
<i>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	407980	(78642)	329338	19.28
Итого кредитов физическим лицам	758236	(102035)	656201	13.46
Кредиты государственным и муниципальным организациям				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	221010	(26110)	194900	11.81
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	221010	(26110)	194900	11.81
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	-	-	-	-
Итого кредитов государственным и муниципальным организациям	221010	(26110)	194900	11.81
Итого кредитов	3255431	(603930)	2651501	18.55

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря 2010 года и признал величину убытков от обесценения кредитов, как указано ниже.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме
--	--	---------------------------------	---	--

Кредиты юридическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	1670611	(407180)	1263431	24.37
- просроченные, в том числе:	54027	(31748)	22279	58.76
с задержкой платежа менее 30 дней				
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	7850	(7169)	681	91.32
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	20000	(2780)	17220	13.9
с задержкой платежа свыше 180 дней	26177	(21799)	4378	83.28
Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе	1724638	(438928)	1285710	25.45
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-
Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе	-	-	-	-
Итого кредитов юридическим лицам	1724638	(438928)	1285710	25.45
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	437293	(1206)	436087	0.28
- просроченные, в том числе:	27875	(27875)	-	100.00
с задержкой платежа менее 30 дней				
с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
с задержкой платежа свыше 180 дней	27875	(27875)	-	100.00
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе	465168	(29081)	436087	6.25
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе	-	-	-	-
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	465168	(29081)	436087	6.25
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	148758	(3057)	145701	2.06
- просроченные, в том числе:	25600	(9331)	16269	36.45
с задержкой платежа менее 30 дней				
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	119	-	119	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1376	(37)	1339	2.69
с задержкой платежа свыше 180 дней	24105	(9294)	14811	38.56
Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе	174358	(12388)	161970	7.10

Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	-	-	-	-
- портфели ссуд с просроченными платежами, в том числе:	332242	(75298)	256944	26.66
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	221168	(3998)	217170	1.81
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90	33934	(1469)	32465	4.33
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	3814	(1912)	1902	50.13
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	73326	(67919)	5407	92.63
<i>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	332242	(75298)	256944	22.66
Итого кредитов физическим лицам	506600	(87686)	418914	17.31
Кредиты государственным и муниципальным организациям				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	305486	(2909)	302577	0.95
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	305486	(2909)	302577	0.95
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	-	-	-	-
Итого кредитов государственным и муниципальным организациям	305486	(2909)	302577	0.95
Итого кредитов	3001892	(558604)	2443288	18.61

Нижке представлен анализ портфеля кредитов физическим лицам по срокам задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Приобретение недвижимости	22915	(1510)	21405	6.59
Овердрафты	69634	(9626)	60008	13.82
Потребительские кредиты	316614	(68690)	247924	21.70
Прочие кредиты	349073	(22209)	326864	6.36
Итого кредитов физическим лицам	758236	(102035)	656201	13.46

Ниже представлен анализ портфеля кредитов физическим лицам по срокам задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Приобретение недвижимости	28797	(432)	28365	1.50
Опердрафты	54323	(7726)	46597	14.22
Потребительские кредиты	249122	(67140)	181982	26.95
Прочие кредиты	174358	(12388)	161970	7.10
Итого кредитов физическим лицам	506600	(87686)	418914	17.31

Анализ концентрации кредитного портфеля

	31 декабря 2011 года Сумма	%	31 декабря 2010 года Сумма	%
Государственные организации	9132	0.28	191433	6.38
Муниципальные организации	211878	6.51	114053	3.80
Производство	243030	7.47	82056	2.73
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	295631	9.08	711837	23.71
Строительство	133254	4.09	113322	3.78
Транспорт и связь	13575	0.42	34849	1.16
Торговля и услуги	875085	26.88	785917	26.18
Лизинг	38019	1.17	16716	0.55
Прочие	677591	20.81	445109	14.83
Физические лица	758236	23.29	506600	16.88
Итого	3255431	100.00	3001892	100.00

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 16 заемщиков, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала Банка (свыше 54076 тыс. рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1341396 тыс. рублей (до вычета резерва под обесценение), или 41.20% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям (%)
Справедливая стоимость обеспечения:				
- объекты жилой недвижимости	23700	90715	126348	-
- другие объекты недвижимости	966112	953226	397866	71662
- транспортные средства	178857	21490	53949	28086
- оборудование	160071	27027	-	1860
- ценные бумаги	31098	-	35793	-
- поручительства, гарантии	50919	-	-	-
- товары в обороте	375881	104765	1826	-
- право требования денежных средств	65403	-	650	442658
- прочие активы	214655	665	764	-
Итого справедливая стоимость обеспечения	2066696	1197888	617196	544266

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям (%)
Справедливая стоимость обеспечения:				
- объекты жилой недвижимости	23475	32146	44142	-
- другие объекты недвижимости	739787	647156	176936	156696
- транспортные средства	141551	16321	29799	16506
- оборудование	57864	9481	-	525
- ценные бумаги	31098	-	30204	-
- поручительства, гарантии	50919	-	-	-
- прочие активы	870315	166209	63385	216252
Итого справедливая стоимость обеспечения	1915009	871313	344466	389979

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 2651501 тыс. руб. (2010 г.: 2443288 тыс. руб.).

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию за 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 г.г. у Банка нет активов, классифицированных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

По состоянию за 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года у Банка нет активов, классифицированных в категорию «Финансовые активы, удерживаемые до погашения».

11. ИНВЕСТИЦИИ В ОРГАНИЗАЦИИ

	2011	2010
Дочерние компании	10	91
Ассоциированные компании	-	-
Прочие организации	18119	18121
Резерв под обесценение прочих организаций	(5449)	(1316)
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	12680	16896

Ниже приводится полный перечень дочерних и прочих компаний по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 гг.:

	2011	2010
Дочерние и прочие организации	Доли	Доли
Киноцентр «Октябрьский» Автономная некоммерческая организация	-	60 %
ООО «Ленкам»	20%	20%
ООО «Профит-Лизинг»	100%	20%
ООО «Мелодия»	20%	20%
ООО «Профит-Инвест»	20%	20%
ОАО «Книжный мир»	20%	20%

Банк является материнской компанией консолидированной группы, в которую по состоянию за 31 декабря 2011 г. входит одно предприятие – ООО «Профит-Лизинг». В 2011 г. Банк увеличил долю участия в ООО «Профит-Лизинг» с 20% до 100%. Основной вид деятельности ООО «Профит-Лизинг» - финансовый лизинг.

В 2011 г. Банк полностью вышел из состава участников Автономной некоммерческой организации Киноцентр «Октябрьский».

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2011	2010
Балансовая стоимость за 31 декабря	-	21375
пероценка	-	-
Амортизация	-	(3654)
Балансовая стоимость за 31 декабря	-	17721

По состоянию за 31 декабря 2010 г. инвестиционная недвижимость представлена трехэтажным нежилым зданием в городе Владивосток, которое частично было передано Банком в операционную аренду.

В 2011 году данные основные средства были реклассифицированы в категорию «Основные средства», группу «здания» в качестве помещения под филиал Банка в г. Владивосток.

Оценка инвестиционной недвижимости произведена по себестоимости за вычетом любой накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения.

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2011	2010
Дебиторская задолженность по расчетам с платежными картами, переводам	3622	3922
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	32554	4212
Расчеты с прочими дебиторами	18631	1825
Расчеты по налогам	6582	26658
Требования по комиссиям	12454	3111
Материальные запасы	2737	1506
Прочие активы	3898	524
За вычетом резерва на возможные потери	(25709)	(3952)
Прочие активы	54769	37806

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 г. резерв на возможные потери по прочим активам составляет 25709 тыс. руб. и 3952 тыс. руб. соответственно.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2010 года	(3952)	(3793)
Чистое изменение резерва под обесценение прочих активов в течение года	(21757)	(159)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2011 года	(25709)	(3952)

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости зданий и оборудования по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	Здания	Автомобили	Компьютерное и офисное оборудование	Совместная деятельность	Независимое строительство	Земли	НМА	Итого
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2011 года	79660	1026	14903	113593	39079	21	5	248287

Фактические затраты или оценка								
Остаток по состоянию на начало года	97905	5372	47103	113593	39079	21	13	303086
Поступления	154192	1965	2673	-	123804	-	-	282634
Выбытия	-	(605)	(1540)	(113593)	(126785)	-	-	(242523)
Переводы между категориями	21375	-	-	-	-	-	-	21375
Отступное	3907	-	-	-	-	218936	-	222843
Резерв под обесценение	(21894)	-	-	-	-	-	-	(21894)
Переоценка	38379	-	-	-	-	-	-	38379
Остаток по состоянию на конец года	293864	6732	48236	-	36098	218957	13	603900
Накопленная амортизация и обесценение								
Остаток по состоянию на начало года	18245	4346	32200	-	-	-	8	54799
Реклассификаци я	3655	-	-	-	-	-	-	3655
Начисленная амортизация	2278	723	8215	-	-	-	-	11216
Выбытия	-	(598)	(525)	-	-	-	-	(1123)
Переоценка	6173	-	-	-	-	-	-	6173
Остаток по состоянию на конец года	30351	4471	39890	-	-	-	8	74720
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	263513	2261	8346	-	36098	218957	5	529180

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости зданий и оборудования по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

	Здания	Автомобили	Компьютерное и офисное оборудование	Совместная деятельность	Незавершен ное строительс тво	Нематери альные активы	Итого
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2010 года	78823	1689	9971	113593	40416	6	244498
Фактические затраты или оценка							
Остаток по состоянию на начало года	91638	5372	42303	113593	40416	13	293335
Поступления	6267	-	5221	-	10436	-	21924
Выбытия	-	-	(400)	-	(11773)	-	(12173)
Исключение накопленной амортизации переоцененных активов	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на конец года	97905	5372	47124	113593	39079	13	303086
Накопленная амортизация и обесценение							
Остаток по состоянию на начало	12815	3683	32332	-	-	7	48837

года							
Начисленная амортизация	5430	663	66	-	-	1	6160
Выбытия	-	-	(198)	-	-	-	(198)
Остаток по состоянию на конец года	18245	4346	32200	-	-	8	54799
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года	79660	1026	14924	113593	39079	5	248287

Незавершенное строительство представляет собой строительство административного здания головного Банка в г. Петропавловске-Камчатском и переоборудование помещений (и оборудования) дополнительных офисов и филиалов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

В 2011 году основные средства, классифицированные в 2010 г. как «инвестиционная недвижимость» в сумме 21375 тыс. руб. и основные средства, полученные Банком при расторжении Договоров о совместной деятельности в сумме 88504 тыс. руб. были объединены в единый объект основных средств «Помещение под филиал в г. Владивосток».

В составе основных средств Банке учтены непрофильные активы в сумме 222843 тыс. руб., состоящие из недвижимого имущества (земля и здания), отошедшего Банку в качестве погашения просроченной ссудной задолженности, путем передачи имущества по договору об отступном.

Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации.

По состоянию на 31.12.2011 г. произведена переоценка основных средств Банка по группе однородных объектов «здания», находящиеся в г. Петропавловске-Камчатском, Вылючинске (Камчатский край), Владивостоке и в г. Москве.

Оценка произведена Обществом с ограниченной ответственностью Консалтинговой группой «КАПИТАЛ ПЛЮС». Оценка выполнена независимым оценщиком, имеющим профессиональное образование, соответствующую квалификацию на ведение профессиональной деятельности в сфере оценки стоимости недвижимого имущества и опыт работы в области оценочной деятельности. По результатам оценки сформированы отчеты об оценке объектов недвижимости, принадлежащих Банку на праве собственности.

Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года включает фонд переоценки зданий и сооружений Банка в общей сумме 85685 тыс. рублей (2010 год: 53479 тыс. рублей).

Нематериальные активы представлены свидетельством на право обладания собственным товарным знаком, логотипом Банка, их переоцененная стоимость за вычетом амортизации в 2011 году составила 5 тыс. рублей (2010 г.: 6 тыс. рублей).

15. УЧАСТИЕ В СОВМЕСТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В 2007 году Банк заключил договоры о совместной деятельности. Совместная деятельность предполагает наличие совместного контроля над активами, внесенными или приобретенными в интересах совместной деятельности и предназначенными для достижения целей совместной деятельности. Эти активы используются для получения выгод участниками совместной деятельности.

Банк внес вклады в простые товарищества путем перечисления денежных средств. На денежные средства, вносимые в качестве вкладов, товарищи решили приобрести движимое и недвижимое имущество, для использования его с целью получения доходов и поручили Банку осуществить покупку имущества для совместной деятельности.

В соответствии Договорами простого товарищества (о совместной деятельности) Банком были заключены договоры по покупке на внесенные в простое товарищество средства недвижимого и движимого имущества от своего имени, но в интересах товарищества. Приобретенное как движимое, так и недвижимое имущество рассматривается как плоды от совместной деятельности. Так как приобретенное товариществом недвижимое

имущество не может быть зарегистрировано на простое товарищество, которое не является юридическим лицом, оно может регистрироваться или на товарищей в долях или на любого из товарищей на условиях договора простого товарищества.

Товарищи определили порядок распределения долей в приобретенном в рамках совместной деятельности имуществе, согласно которому право собственности на недвижимое имущество должно быть оформлено на Банк. В соответствии с этим порядком Банк оформил право собственности на недвижимое имущество на свое имя, при этом недвижимое имущество находится во владении и пользовании простого товарищества с целью сдачи его в аренду и извлечения прибыли в интересах всех товарищей.

Доля Банка в совместно контролируемых активах, классифицируемых как основные средства (недвижимость), составляет:

- по договору № 1 СД/2007 – 99,19%,
- по договору № 2 СД/2007 – 99,18%.

В 2011 году Договор о совместной деятельности № 1 СД/2007 и № 2 СД/2007 был прекращен, доли вклада Банка в форме недвижимого имущества переданы на Баланс Банка.

	2011	2010
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	113593	113593
Приобретение	-	-
Выбытие	(113593)	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	-	113593

16. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

По состоянию за 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 г.г. у Банка нет обязательств, классифицированных в категорию «Средства других банков».

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2011	2010
<i>Прочие юридические лица</i>		
Текущие (расчетные) счета клиентов	1056181	815819
Срочные депозиты	24247	26256
<i>Физические лица</i>		
Текущие счета (вклады до востребования)	1308320	1115471
Срочные вклады	2170921	2264855
Средства клиентов	4559669	4222401

Структура средств клиентов в разбивке по категориям:

	2011	2010
Государственные, муниципальные и общественные организации	120586	43175
Негосударственные организации	844742	716504
Индивидуальные предприниматели	115100	82396
Физические лица	3479241	3380326
Итого	4559669	4222401

За 31 декабря 2011 года Банк имел 8 клиентов с остатками средств свыше 10% капитала банка (свыше 54076 тыс. руб.). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 986638 тыс. руб., или 21,64% от общей суммы средств клиентов.

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

18. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	2011	2010
Субординированный кредит	25000	25000
Итого прочих заемных средств	25000	25000

В мае и июле 2010 года Банком были привлечены субординированные кредиты от негосударственных коммерческих организаций общей суммой 25000 тыс. руб. по ставке от 8.25% до 9.9 % годовых и сроком погашения в 2015 году. По состоянию за 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года балансовая стоимость субординированных кредитов не изменилась и составила 25000 тыс. руб.

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2011	2010
Векселя	448	712
Выпущенные долговые ценные бумаги	448	712

В 2011 и 2010 году средства юридических лиц привлекались Банком посредством выпуска собственных векселей, оформления договоров банковского депозита.

На отчетную дату 31 декабря 2011 г. оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 448 тыс. руб. (2010 г.: 712 тыс. руб.).

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2011	2010
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5592	6237
Обязательства по поставке оборудования по операциям финансовой аренды	2504	3306
Обязательства по переводам денежных средств	2783	811
Обязательства по расчетам с пластиковыми картами	96292	41685
Дивиденды и вознаграждения к уплате	-	2784
Прочие	1366	637
Резервы на возможные потери по внебалансовым обязательствам	7755	3555
Итого прочие обязательства	116292	59015

В таблице ниже представлены изменения резерва под обязательства кредитного характера:

	2011	2010
Резерв под обесценение за 31 декабря 2010 года	3555	5124
Чистое изменение резервов по обязательствам кредитного характера в течение года	4200	1569
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2011 года	7755	3555

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	2011	2010
Уставный капитал	88696	88696
Уставный капитал	88696	88696

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 года зарегистрировано и полностью оплачено 3519742 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу, и каждая имеет один голос.

Влияние инфляции на уставный капитал составляет 53499 тыс. руб.

В 2011 и 2010 году Банк не осуществлял эмиссию акций.

22. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственных средств:

	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2010 года			
Доход/расход от переоценки основных средств	-	-	-
Доход/расход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-
Год, закончившийся 31 декабря 2011 года			
Доход/(расход) от переоценки основных средств	32206	-	32206
Доход/(расход) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-
Итого прочего совокупного дохода	32206	-	32206

23. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами распределяется только накопленная нераспределенная прибыль. Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 31 декабря 2011 года фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским стандартам бухгалтерского учета составила 402360 тыс. руб. (2010: 380025 тыс. руб.).

Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2011 года в соответствии с публикуемой отчетностью по российским стандартам бухгалтерского учета составила 14433 тыс. руб. (2010: 25119 тыс. руб.).

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства кредитного характера – Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют

более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	30147	37138
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	289139	259556
Гарантии	53046	50919
Итого обязательства кредитного характера	372332	347613
Резерв по обязательствам кредитного характера	(7755)	(3555)
Итого обязательства кредитного характера с учетом обесценения	364577	344058

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику управления и контроля рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Резервы по внебалансовым обязательствам по состоянию за 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 г. включены в статью балансового отчета «Прочие обязательства».

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	364281	347613
Доллары США (в рублевом эквиваленте)	8051	-
Итого	372332	347613

Заложенные активы – По состоянию на отчетную дату Банк не имел активов, переданные в залог в качестве обеспечения. Кроме обязательных резервов на сумму 55608 тысяч рублей (2010 г.: 31787 тысяч рублей), которые депонированы в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Страхование – По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 года помещения Банка не были застрахованы. В настоящее время Банк не имеет страхового покрытия в отношении обязательств, возникающих в результате ошибок или упущений. На данный момент в России в целом отсутствует система страхования ответственности.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Банк считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть доначислены суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

25. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2011	2010
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	408274	401616
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	50237	68487
Проценты по ценным бумагам	42791	42298
Доходы от оказания услуг по финансовой аренде	8122	3329
Всего процентные доходы	509424	515730
Процентные расходы		
Проценты по выпущенным ценным бумагам	-	-
Проценты по депозитам банков	-	(2420)
Проценты по депозитам клиентов	(143733)	(246789)
Всего процентные расходы	(143735)	(249209)
Чистый процентный доход	365689	266521

26. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	2011	2010
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации федерального займа Российской Федерации	-	1984
Облигации прочих резидентов	30	-
Акции	1435	-
Еврооблигации	33097	5455
Всего доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34562	7439
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации федерального займа Российской Федерации	(855)	(10)
Облигации прочих резидентов	(7)	-
Акции	(13076)	-
Еврооблигации	(25185)	(35541)
Всего расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(39123)	(35551)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4561)	(28112)

Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2011 год включают положительную переоценку по ценным бумагам в размере 30130 тыс. руб. (2010: 5675 тыс. руб.).

Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2011 г. включают отрицательную переоценку в сумме 36342 тыс. руб. (2010: 35301 тыс. руб.).

27. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка отсутствуют доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

28. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2011	2010
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7420	5114
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	<u>1740</u>	<u>395</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>9160</u>	<u>5509</u>

29. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011	2010
Комиссионные доходы		
- вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12165	22811
- вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	80954	68226
- прочие	<u>1274</u>	<u>922</u>
Итого комиссионные доходы	<u>94393</u>	<u>91959</u>
Комиссионные расходы		
- комиссия, уплаченная за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1726)	(1529)
- комиссия, уплаченная за услуги по переводам денежных средств	(163)	(277)
- комиссия по операциям с пластиковыми картами	(1916)	(1291)
- по другим операциям	<u>(27)</u>	<u>(791)</u>
Итого комиссионные расходы	<u>(3832)</u>	<u>(3888)</u>

30. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2011	2010
Доходы от участия в капитале других организаций	541	-
От сдачи имущества в аренду	3409	2608
От выбытия имущества	139	3
От клиентов в возмещение телеграфных и других расходов	2809	1357
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-	55
От предоставления в аренду ячеек	585	503
От совместной деятельности	2776	1218
Возмещение причиненных убытков	52	1264
Прочие	<u>770</u>	<u>532</u>
Итого прочие операционные доходы	<u>11081</u>	<u>7540</u>

31. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2011	2010
Расходы на содержание персонала	(194051)	(171039)
Право пользования объектами интеллектуальной собственности	(14402)	(13406)
Почтовые, телефонные расходы, канцелярские, хозяйственные	(7054)	(7032)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(11216)	(7256)
Списание стоимости материальных запасов	(4274)	(5058)
Расходы на ремонт основных средств	(4969)	(1719)
Расходы на содержание основных средств	(9641)	(8432)
Охрана	(4339)	(3361)
Арендная плата	(8634)	(8185)
Расходы на подготовку кадров, служебные командировки	(1124)	(1390)
Налоги, относимые на расходы	(7870)	(8418)
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(1035)	(194)
Страхование	(13007)	(13600)
Реклама	(931)	(1324)
Аудит, публикация отчетности	(548)	(487)
Расходы на благотворительность	<u>(683)</u>	<u>(766)</u>

Прочие	(2875)	(638)
Итого операционные расходы	(286653)	(252305)

32. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период 12 месяцев 2011 года на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20%. (2010 г.: 20%).

Налоговые требования и обязательства представлены следующим образом:

	2011	2010
Текущие налоговые требования	-	-
Отложенные налоговые требования	-	-
Требования по налогу на прибыль	-	-
Текущие налоговые обязательства	(26314)	(25977)
Отложенные налоговые обязательства	-	-
Обязательства по налогу на прибыль	(26314)	(25977)

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства за 31 декабря 2011 и 2010 года представлены следующим образом:

	2011	2010
Отложенные активы		-
Основные средства	659	396
Всего отложенные активы	659	396
Отложенные обязательства	-	-
Всего отложенные обязательства	-	-
Чистые отложенные налоговые активы/обязательства	659	396
Отложенный налог на прибыль	-	-

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Расходы по налогу на прибыль за 2011 год составляют 26314 тыс. руб. (2010 г.: 25977 тыс. руб.).

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

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

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал (кроме крупных акционеров)	Дочерние и ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	7078	32447	68190
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	(31)	(324)	(15279)
Средства клиентов	436005	2103	150	892
Прочие обязательства	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	878	-	-
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	-	(9)	-	-

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

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал (кроме крупных акционеров)	Дочерние и ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	6927	-	152250
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	(2)	-	(19155)
Средства клиентов	126316	8908	209	124442

Прочие обязательства				
Условные обязательства кредитного характера	-	144	-	85
Резерв по условным обязательствам кредитного характера		(2)	-	(1)

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за период 2011 и 2010 г.г., были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для операций с третьими сторонами. По ссудам и средствам, выданным связанным сторонам начислялись проценты, аналогичные прочим клиентам (по рыночным процентным ставкам).

В отношении связанных сторон Банк применяет политику управления рисками (кредитным, рыночным, валютным, ликвидности), аналогичную для операций с третьими сторонами. В связи с этим, у Банка отсутствуют повышенные риски в отношении связанных сторон.

В связи с тем, что общая сумма кредитов и средств клиентов связанным с банком лицам, не превышает 5% соответствующих статей отчета о финансовом положении, информация об объемах выданных кредитов и привлеченных средств связанными сторонами, не раскрывается.

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года представлена ниже:

	Балансовая стоимость	Справедл иная стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	676564	676564
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	55608	55608
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	308539	308539
Средства в других банках	888248	888248
Кредиты и дебиторская задолженность	2651501	2651501
Средства других банков	-	-
Средства клиентов	4559669	4559669
Выпущенные долговые ценные бумаги	448	448

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

	Балансовая стоимость	Справедл иная стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	672855	672855
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке		

Российской Федерации	31787	31787
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	268241	268241
Средства в других банках	1061571	1061571
Кредиты и дебиторская задолженность	2443288	2443288
Средства других банков	-	-
Средства клиентов	4222401	4222401
Выпущенные долговые ценные бумаги	712	712

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки (в случае ее отсутствия). Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применяются суждения.

На отчетную дату 31 декабря 2011 и 2010 года Банком использовались различные методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным.

Существенных отклонений балансовой стоимости финансовых инструментов от справедливой стоимости не выявлено.

35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Банка состоит в достижении оптимального баланса между риском и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Банка. Основными рисками, которым подвержен Банк, являются кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночные риски (валютный риск, риск процентной ставки), правовой риск и прочие ценовые риски.

(I) Основы управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочих ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

- *Ограничение возможных потерь* — связанные с риском операции Банка проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска.
- *Своевременность оценки рисков* — все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков;
- *Организация управления рисками* — необходимые действия по принятию, избеганию, уменьшению и ликвидации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка. Четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес-подразделениями обеспечивает эффективность процесса управления рисками и призвано исключить конфликт интересов.

В 2011 году Наблюдательным Советом утверждено Положение о стресс-тестировании "Муниципального Камчатпрофитбанка" (ЗАО), основными задачами в рамках которого являются:

- оценка возможных убытков, которые может понести банк в той или иной неожиданной неблагоприятной для банка ситуации;
- оценка чувствительности баланса и финансовых результатов банка к резким колебаниям рыночной конъюнктуры;
- определение комплекса защитных мер, направленных на снижение уровня риска и сохранение капитала банка.

В рамках регламента проведения стресс-тестирования баланса операций Банк определил основные источники рисков, представляющие основную угрозу для его деятельности (по степени убывания): кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск.

В рамках процедур стресс-тестирования определена периодичность проведения процедур стресс-тестирования для каждого из источников риска. Результаты стресс-тестирования ежегодно доводятся до Правления и Наблюдательного Совета банка

Ключевыми субъектами системы риск-менеджмента Банка являются:

Наблюдательный Совет Банка, Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП), Отдел внутреннего контроля.

В Банке существует следующее распределение функций.

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками. В компетенцию Наблюдательного Совета также входит одобрение основных принципов политик, касающихся процедур по управлению рисками.

Правление Банка несет ответственность за контроль над процессом управления ключевыми рисками Банка: операционным риском, правовым риском, рыночным риском, устанавливает лимиты валютного, процентного и фондового рисков, кредитного риска, в некоторых случаях устанавливает лимиты кредитного риска на операции с ценными бумагами и МБК, несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, разработку внутренних процедур управления рисками Банка и вынесение их на утверждение Наблюдательному Совету Банка, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в пределах установленных параметров риска.

Кредитный комитет несет ответственность за систему установления лимитов кредитования (кроме межбанковского, розничного), минимизацию кредитных рисков, связанных с кредитованием клиентов Банка, мониторинг и контроль соответствия рисков ранее утвержденным параметрам, разработку процедур по оценке кредитных рисков.

КУАП несет ответственность за оперативное управление и контроль над состоянием эффективности активно-пассивных операций Банка, над кредитными рисками, связанными с операциями на межбанковском рынке, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и достаточности капитала.

Бизнес-подразделения Банка производят расчет и оценку рисков в рамках своих функциональных обязанностей.

Непосредственно разработкой методологий и процедур по управлению рисками занимаются бизнес-подразделения, непосредственно участвующие и отвечающие за проведение операций с инструментами, чувствительными к риску, а также подразделения аналитического значения. К ним относятся: Кредитный отдел, Отдел ценных бумаг и межбанковских операций, Коммерческое управление, Планово-экономический отдел, Управление отчетности (совмещающее в себе частично функции риск-менеджмента).

Отдел внутреннего контроля осуществляет аудит подразделений Банка на предмет соответствия внутренним нормативным документам Банка, информирует руководство Банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений. Кроме того, несет ответственность за надзор над процедурами внутреннего контроля и оценку адекватности системы управления рисками. На регулярной основе предоставляет Наблюдательному Совету Банка информацию о своей работе, а также свои взгляды относительно качества управления рисками и соблюдения необходимых политик и процедур.

Ниже рассматриваются используемые Банком принципы и процедуры управления основными рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления рисками, которые планируется реализовать в следующем году.

(II) Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком и соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом.

Для целей предоставления информации о рисках Банк рассматривает и объединяет все элементы возможного кредитного риска, такие как риск неплатежа по отдельному должнику, географический и отраслевой риски.

Банком разработано Положение об организации управления кредитным риском, определяющее порядок управления риском, ответственные подразделения за мониторинг и контроль показателей кредитного риска, систему периодической отчетности об уровне кредитного риска.

(1) Управление кредитным риском

Банк устанавливает лимиты риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группе связанных между собой клиентов.

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск, осуществляются только в рамках установленных лимитов.

Для повышения эффективности процесса принятия решений по установлению лимитов, мониторингу и контролю кредитного риска постоянно функционируют Правление, Кредитный комитет, Конфликтный комитет, КУАП.

Процесс разработки и установления лимитов нацелен на минимизацию конфликта интересов. Заявка на установление лимита формируется кредитными подразделениями головного банка и его филиалами, Отделом ценных бумаг и межбанковских операций.

Анализ кредитного риска проводится кредитными подразделениями в головном банке (Кредитный отдел, Отдел розничного кредитования) и его филиалах, Отделом управленческой отчетности (в части лимитов на операции МБК по банкам-контрагентам).

Одобрение лимитов кредитного риска осуществляется Кредитным комитетом, Правлением, КУАП (в части лимитов на операции МБК по банкам-контрагентам), либо уполномоченным сотрудником (в части небольших лимитов в рамках утвержденных Правлением типовых программ розничного кредитования).

Перед вынесением на кредитный комитет/Правление/КУАП заявки на установление лимита проходят экспертизу в Кредитном отделе, Отделе ценных бумаг и межбанковских операций, либо в Отделе управленческой отчетности (в зависимости от профиля риска), которые осуществляют оценку рисков и предоставляют членам Кредитного комитета/Правлению/КУАП рекомендации по минимизации таких рисков. Исключение составляют только лимиты кредитного риска, устанавливаемые в рамках утвержденных Правлением типовых продуктов/программ.

Следующие коллегиальные органы Банка несут ответственность за одобрение корпоративных и розничных сделок, содержащих кредитный риск:

Кредитный комитет разрабатывает и выносит на рассмотрение Правлению все политики и процедуры по управлению кредитным риском. В состав Кредитного комитета входит Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления, руководители Кредитного отдела, Коммерческого управления, Юридического отдела, Службы безопасности.

Правление утверждает лимиты кредитного риска по розничным и овердрафтным программам кредитования физических лиц, максимальный риск на операции с банками-контрагентами, а также осуществляет первичное рассмотрение и утверждение лимитов кредитного риска на операции с банками-контрагентами. Дальнейшее подтверждение лимитов кредитного риска по операциям МБК осуществляет КУАП. В отдельных случаях Правление утверждает лимиты на операции с ценными бумагами эмитентов.

(2) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска

Кредитный анализ проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния должника на основе оценки как количественной информации о заемщике, так и качественной информации.

Анализ финансово-экономического состояния должника проводится на основании всей доступной Банку и соответствию с применимой методологией информации о должнике. Анализ включает в себя оценку текущего и прогнозного финансово-экономического состояния должника и текущего бизнеса должника.

Анализ прогнозной платежеспособности физических лиц в рамках розничного кредитования проводится исходя из текущих доходов и профиля клиента с применением скоринговой модели. Анализ оценки кредитоспособности заемщиков по программам овердрафтного кредитования осуществляется в соответствии с отдельно разработанной технологией оценки риска.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения. Оценкой обеспечения занимаются работники кредитных подразделений Банка. В ряде случаев оценку залогового имущества осуществляют третьи лица – независимые оценщики, обладающие соответствующими сертификатами.

Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах - залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, залог судов, оборудования, запасов или дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой недвижимости - залог недвижимого имущества или прав на финансируемый проект;
- в финансовом секторе - залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевы ценные бумаги;
- в секторе розничных услуг - залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Как правило, Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование, автотранспорт и товары были застрахованы от рисков повреждения в страховых компаниях.

Кредиты банкам, как правило, не имеют обеспечения.

Ниже перечислены основные принципы установления лимита:

- финансово-экономическое состояние должника (текущее и прогнозное) должно позволять должнику своевременно погасить задолженность перед Банком, не вынуждая Банк прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;
- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса должника;
- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны;
- выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

(3) Оценка кредитного риска

Количественная оценка кредитного риска производится на основании балансовых данных о должнике, для физических лиц – на основании документов, подтверждающих его платежеспособность.

Банк оценивает вероятность дефолта отдельных должников с использованием внутренних методик оценки риска, предназначенных для различных категорий должников и для различных типовых продуктов/программ. Данные методики разрабатываются Банком самостоятельно. Пересмотр критериев (факторов) риска осуществляется в случае значительных расхождений количества реализаций кредитного риска с показателями оценочных моделей.

Информация о качестве кредитного портфеля Банка представлена в Примечании 8.

(4) Принципы предоставления кредитных продуктов в рамках установленных лимитов

При предоставлении кредитных продуктов в рамках установленных лимитов Банк проводит ряд процедур для минимизации риска возникновения конфликта интересов и операционных рисков:

- Предоставление кредитного продукта в рамках установленного лимита производится по инициативе клиентского подразделения.
- В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.
- Подготовку кредитной документации и проверку выполнения условий лимита осуществляет кредитные

отделы, отдел розничного кредитования, либо отдел ценных бумаг и межбанковских операций.

- Осуществление сделки и отражение сделки в учетных системах Банка осуществляется операционным подразделением (Учетно-операционным управлением).

(5) *Принципы мониторинга кредитного риска* Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

- Мониторинг установленных лимитов

Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины должников, мониторинг наличия заложенного имущества, финансово-экономического состояния должников и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного отдела составляют регулярные мотивированные суждения об уровне кредитного риска на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения (ключевого управленческого персонала) и анализируется им. (Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.).

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8 "Кредиты и дебиторская задолженность".

Мониторинг корпоративных клиентов и предприятий малого бизнеса осуществляется в основном Кредитными отделами Банка. Мониторинг банков-контрагентов осуществляется Отделом управленческой отчетности.

По результатам мониторинга проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных продуктов. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий лимита, требование о предоставлении дополнительного обеспечения и пр. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение – Службу безопасности, для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

В соответствии с Положением об организации управления кредитным риском ежемесячно Управлением отчетности подготавливается отчет – Мониторинг кредитного риска. Правление ежемесячно информируется о результатах Мониторинга кредитного риска. Наблюдательный Совет Банка производит рассмотрение Мониторинга кредитного риска на ежеквартальной основе.

■ Портфельный мониторинг

Помимо мониторинга отдельных лимитов Отдел розничного кредитования проводит периодическую оценку кредитного риска по кредитному портфелю в целом и в разрезе отдельных типовых программ и продуктов. Основными направлениями данного анализа являются анализ уровня просроченной задолженности в разрезе типовых программ кредитования (портфелей однородных ссуд). При обнаружении негативных тенденций проводится их анализ и инициируются необходимые изменения кредитной политики и методологии Банка.

В рамках программ розничного кредитования по наиболее платежеспособным заемщикам, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и процентам, в отдельных случаях применяются процедуры реструктуризации просроченной задолженности. Процедура реструктуризации просроченной задолженности регламентируется внутренней методологией Банка.

(6) *Резерв под убытки от обесценения кредитов*

Банк создает резерв под убытки от обесценения кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (и также соответствующего резерва под убытки от его обесценения) в случае, когда Кредитный комитет Банка определяет кредит как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по погашению кредита завершены. По стандартным кредитам небольших объемов решение о списании, как правило, принимается на основании установленного срока просрочки для данного кредитного

продукта. В основном просроченные кредиты списываются по истечении одного года просрочки или при признании заемщика банкротом.

(7) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность, несения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 24 "Условные обязательства".

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в Примечании 8 "Кредиты и дебиторская задолженность".

(III) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости ее финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

(1) Управление рыночным риском

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь.

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, определения чувствительности позиций к рисковым переменным, контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Правление Банка утверждает лимиты рыночного риска по отношению к капиталу Банка.

В целях управления валютным риском Банком используется единая система контроля открытых валютных позиций, мониторинг торговых позиций ведется в режиме реального времени.

(2) Валютный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому подвергается Банк на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии со следующими внутренними документами: «Политика управления рисками», «Положение об управлении, контроле и расчете рыночных рисков».

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам.

Валютный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Отдел ценных бумаг и межбанковских операций управляет валютным риском на оперативной (ежедневной) основе в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств. Целью Банка является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску. Общий валютный риск по Банку контролирует Правление банка.

Операции, как правило, совершаются в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	За 31 декабря 2011 года				За 31 декабря 2010 года			
	Денежны е финансо ые активы	Денежны с финансо вые обязател ьства	Произв одные финанс овые инстру менты	Чистая баланс овая позици я	Денежные финансо ые активы	Денежны с финансо вые обязател ьства	Произв одные финанс овые инстру менты	Чистая баланс овая позици я
Рубли	4675064	4165739	0	509325	4241241	3777274	0	463967
Доллар США	502053	470338	0	31715	481844	449519	0	32325
Евро	68779	69065	0	(286)	82283	82435	0	(152)
Прочие	4	0	0	4	178	0	0	178
Итого	5245900	4705142	0	540758	4805546	4309228	0	496318

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов на 1%, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 1%	317	317	323	323

Ослабление доллара США на 1%	(317)	(317)	(323)	(323)
Укрепление евро на 1%	(3)	(3)	(2)	(2)
Ослабление евро на 1%	3	3	2	2
Укрепление прочих валют на 1%	0	0	2	2
Ослабление прочих валют на 1%	0	0	(2)	(2)
Итого	0	0	0	0

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 20%	6,343	6,343	6465	6465
Ослабление доллара США на 20%	(6,343)	(6,343)	(6465)	(6465)
Укрепление евро на 20%	(57)	(57)	(30)	(30)
Ослабление евро на 20%	57	57	30	30
Укрепление прочих валют на 20%	1	1	36	36
Ослабление прочих валют на 20%	(1)	(1)	(36)	(36)
Итого	0	0	0	0

(3) Риск процентной ставки

Процентный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

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 сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Управлением процентным риском Банка осуществляется на ежедневной основе по всем инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок путем группировки активов и пассивов на основе метода фондирования операций, т.е. закрепления отдельных фондов за конкретными видами активов. Подразделения, отвечающие за непосредственное проведение операций с инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, на постоянной основе производят мониторинг уровня процентных ставок, осуществляют прогнозы тенденций изменения процентных ставок, сопоставление прогнозных и фактических значений на соответствие этих значений принятым стратегиям.

Правление утверждает лимит процентного риска по отношению к капиталу Банка.

КУАП несет ответственность за управление активами и обязательствами Банка. Полномочия по ежедневному контролю за величиной допустимого уровня несоответствия между процентными активами и обязательствами переданы Комитетом по управлению активами и пассивами Отделу управленческой отчетности.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Кредитный комитет и Правление Банка устанавливает процентные ставки по кредитам для юридических и физических лиц. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам физических лиц.

Процентные ставки по депозитам и кредитам, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности с клиентом в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Непроце- нтные	Итого
31 декабря 2011 года							
Итого финансовых активов	845677	974611	848857	1022490	244963	1309302	5245900
Итого финансовых обязательств	216078	1460962	331314	279574	25000	2392214	4705142
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	629599	(486351)	517543	742916	219963	(1082912)	540758
31 декабря 2010 года							
Итого финансовых активов	941202	774447	781530	1111258	156732	1040377	4805546
Итого финансовых обязательств	1554544	1393709	464382	146055	25000	725538	4309228
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	(613342)	(619262)	317148	965203	131732	314839	496318

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентной ставки.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года (за один операционный день) к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе

упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающий наличие постоянной балансовой позиции) может быть представлен следующим образом.

	За 31 декабря 2011 года	За 31 декабря 2010 года	За 2011 год	За 2010 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	44	5	16104	1825
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	(44)	(5)	(16104)	(1825)

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 44 тысячи рублей (2010 г.: на 5 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 44 тысячи рублей (2010 г.: на 5 тысяч рублей) ниже в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

В целом процентный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов больше тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 16104 тысяч рублей (2010 г.: на 1825 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по процентным обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы при среднем уровне риска в течение 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 16104 тысяч рублей (2010 г.: на 1825 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

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

	31 декабря 2011			31 декабря 2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- Облигации федерального займа	6.7	-	-	6.3	-	-
- Еврооблигации нерезидентов	-	20.5	-	-	21.9	5.1
Средства в других банках						
- МБК в банках-резидентах	5.5	0.8	0.2	5.7	0.5	0.2
- Учетные векселя	9.0	-	-	12.5	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность						
- Кредиты клиентам	12.0	13.0	-	12.1	10.4	-
- Розничные кредиты	31.6	-	-	31.0	-	-
- Векселя клиентов	12.2	-	-	12.7	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-

Средства клиентов						
- Депозиты физлиц до востребования	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
- Срочные депозиты физических лиц	7.0	5.6	4.0	8.5	6.7	4.4
- Срочные депозиты юридических лиц	8.2	-	-	7.9	-	-
- Субординированные займы	9.3	-	-	9.3	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- Векселя	0.0	-	-	0.0	-	-

Знак минус "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

(4) Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

(IV) Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года совокупная сумма кредитов, превышающих 10% от суммы капитала, составляет 1341396 тыс. рублей (до вычета резерва под обесценение), или 41.20% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

На отчетную дату 31 декабря 2010 года совокупная сумма кредитов, превышающих 10% от суммы капитала, составляет 1351599 тыс. рублей (до вычета резерва под обесценение), или 45.02% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

(V) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (ЗАО). Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что даст возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

(1) Управление риском ликвидности

Подходы по управлению ликвидностью, ответственные структурные подразделения, перечень процедур по установлению ликвидностью Банка регламентированы «Положением по управлению ликвидностью банка».

Банком разработан «План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности банка в случае возникновения кризиса ликвидности», в котором определены источники риска, зоны ответственности подразделений, элементы системы мониторинга и контроля над риском ликвидности, ключевые источники покрытия дефицита ликвидности, план мероприятий и сроки реализации мер, направленных на устранение дисбалансов, связанных с реализацией риска ликвидности, а также уровень приемлемого для Банка риска.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении (насколько это представляется возможным) достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, депозитов основных корпоративных клиентов и депозитов физических лиц, средств банков и остатков на расчетных счетах физических и юридических лиц, а также портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по заемному финансированию;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Отдел ценных бумаг и межбанковских операций на ежедневной основе получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозных денежных потоках, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Отдел ценных бумаг и межбанковских операций формирует соответствующий портфель высоколиквидных инструментов в виде краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Отдел ценных бумаг и межбанковских операций ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более благоприятные условия. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Правлением Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

В течение 2011 года и 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню, нарушения нормативов ликвидности отсутствовали. В таблице ниже представлены обязательные нормативы ликвидности для Банка, рассчитанные по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года.

Требование	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
------------	-------------------------	-------------------------

Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	45,4%	48,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	82,4%	79,8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	63,8%	68,6%

(2) Оценка риска ликвидности

Важнейшими факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Банка и ее устойчивости к изменениям процентных ставок и валютных курсов являются сроки погашения активов и обязательств Банка, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств при наступлении их сроков погашения.

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

	До потребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погаше- ния	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	676564						676564
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации						55608	55608
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25717	113843	60852		91668	16459	308539
Средства в других банках	763758	174490					938248
Кредиты и дебиторская задолженность	53222	658100	769420	1017464	153295		2651501
Инвестиции организации						12680	12680
Инвестиционная недвижимость							0
Основные средства						529180	529180
Текущие требования по налогу на прибыль		18811					18811
Прочие активы	2980	28178	18585	5026			54769
ИТОГО АКТИВОВ	1522241	993422	848857	1022490	244963	613927	5245900
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков							0
Средства клиентов	2487819	1460962	331314	279574			4559669
Прочие заемные средства					25000		25000
Выпущенные долговые ценные бумаги	448						448
Прочие обязательства	101500	1255	11541	1996			116292
Текущее обязательство по налогу на прибыль		3733					3733
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2589767	1465950	342855	281570	25000	0	4705142
Чистый разрыв	(1067526)	(472528)	506002	740920	219963	613927	540758

ликвидности за 31 декабря
2011 г.

Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 г.	(1067526)	(1540054)	(1034052)	(293132)	(73169)	540758
---	-----------	-----------	-----------	----------	---------	--------

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погаше- ния	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	672855						672855
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			72530	172305	15475	31787	268241
Средства в других банках	777325	282859		1387		7931	1061571
Кредиты и дебиторская задолженность	163877	491588	709000	937566	141257		2443288
Инвестиции организации						16896	16896
Инвестиционная недвижимость						17721	17721
Основные средства						248287	248287
Текущие требования по налогу на прибыль		7094					7094
Прочие активы						37806	37806
ИТОГО АКТИВОВ	1614057	781541	781530	1111258	156732	360428	4805546
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков							0
Средства клиентов	2218255	1393709	464382	146055			4222401
Прочие заемные средства					25000		25000
Выпущенные долговые ценные бумаги	712						712
Прочие обязательства	47659	6090	1711	3555			59015
Текущее обязательство по налогу на прибыль		2100					2100
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2266626	1401899	466093	149610	25000	0	4309228
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 г.	(652569)	(620358)	315437	961648	131732	360428	496318

Совокупный разрыв
ликвидности за 31 декабря
2010 г.

(652569)	(1272927)	(957490)	4158	135890	496318
----------	-----------	----------	------	--------	--------

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

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

В 2011 и 2010 году Банк не имел просроченных обязательств перед клиентами, контрагентами, поставщиками и фискальными органами.

(VI) Операционные риски

Операционные риски - это риски прямых или косвенных убытков, возникающих по различного рода причинам, связанным с процессами, персоналом, технологией и инфраструктурой Банка, а также под воздействием внешних факторов, отличных от кредитного и рыночного рисков и риска ликвидности.

(I) Управление операционными рисками

Цель Банка состоит в управлении операционными рисками таким образом, чтобы сохранялось равновесие между риском возможных финансовых потерь и риском нанесения ущерба репутации Банка, наряду с общей оптимизацией затрат, а также минимизацией процедур контроля, ограничивающих инициативу и применение новых подходов в решении проблем.

Банк осуществляет управление операционными рисками с учетом рекомендаций Центрального банка Российской Федерации.

В Банке разработано «Положение об организации управления операционным риском», в котором определены основные принципы управления риском, распределение полномочий между органами управления и структурными подразделениями Банка по контролю операционного риска, описание методов выявления, оценки и мониторинга операционного риска, а также мер для целей его минимизации.

Управление операционными рисками в Банке состоит из выявления, мониторинга, минимизации и контроля над операционными рисками.

Отдел внутреннего контроля осуществляет оперативный мониторинг и контроль ключевых операционных рисков. Главный бухгалтер Банка / филиалов, их заместители на постоянной основе осуществляют последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы в целях выявления операционных рисков. В случае выявленных нарушений в процессе последующих проверок определяются причины нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и принимаются меры к устранению недостатков.

В целом руководство каждого отдельного подразделения Банка несет ответственность за осуществление контроля над операционными рисками в рамках своего подразделения.

Общие стандарты управления операционными рисками в рамках Банка включают в себя следующее:

- требования по разделению полномочий, включая независимую авторизацию операций и осуществление

мониторинга операций;

- соответствие требованиям регулирующих органов и другим требованиям законодательства;
- документирование контролей и процедур;
- установление контролей и процедур для минимизации операционных рисков;
- разработка планов по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях;
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников;
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса;
- способы минимизации риска, включая страхование там, где оно эффективно.

(2) *Оценка операционных рисков*

В процесс выявления, анализа и мониторинга операционных рисков входит:

- анализ операционных рисков по продуктам и процессам;
- выявление операционных рисков по новым продуктам, процессам и крупным сделкам;
- проверка правомерности совершения операций;
- проверка правильности операций по счетам бухгалтерского учета;
- проверка полноты начисления процентов и взимания комиссий в соответствии с Тарифной политикой;
- проверка наличия подписей исполнителя и контролера.

(VII) **Прочие риски**

Банк также управляет географическим, правовым и репутационными рисками.

(1) *Географические риски*

Географические риски - риски возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Банк проводит большинство операций на территории Российской Федерации. Риск на резидентов других стран принимается только после проведения специального анализа. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Россия	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	676498	66		676564
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	55608			55608
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127415	181124		308539
Средства в других банках	937443	805		938248
Кредиты и дебиторская задолженность	2651501			2651501
Инвестиции организации	12680			12680
Инвестиционная недвижимость	0			0
Основные средства	529180			529180
Текущие требования по налогу на прибыль	18811			18811
Прочие активы	54769			54769
ИТОГО АКТИВОВ	5063905	181995	0	5245900
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	0			0
Средства клиентов	4559669			4559669
Прочие заемные средства	25000			25000

Выпущенные долговые ценные бумаги	448			448
Прочие обязательства	116292			116292
Текущее обязательство по налогу на прибыль	3733			3733
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4705142	0	0	4705142

Чистая балансовая позиция	358763	181995	0	540758
----------------------------------	---------------	---------------	----------	---------------

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Россия	Страны, входящие в ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	672823	32		672855
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	31787			31787
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60814	207427		268241
Средства в других банках	1060184	1387		1061571
Кредиты и дебиторская задолженность	2443288			2443288
Инвестиции организации	16896			16896
Инвестиционная недвижимость	17721			17721
Основные средства	248287			248287
Текущие требования по налогу на прибыль	7094			7094
Прочие активы	37806			37806
ИТОГО АКТИВОВ	4596700	208846	0	4805546

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	0			0
Средства клиентов	4222401			4222401
Прочие заемные средства	25000			25000
Выпущенные долговые ценные бумаги	712			712
Прочие обязательства	59015			59015
Текущее обязательство по налогу на прибыль	2100			2100

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4309228	0	0	4309228
---------------------------	----------------	----------	----------	----------------

Чистая балансовая позиция	287472	208846	0	496318
----------------------------------	---------------	---------------	----------	---------------

(2) Правовые риски

Правовые риски - риски возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних правовых факторов рисков.

Внутренние факторы рисков включают:

- несоблюдение применимого законодательства;
- несоответствие внутренней документации применимому законодательству, а также неспособность Банка своевременно приложить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- недостаточный анализ правовых рисков, связанных с новым продуктами, операциями и технологиями.

Внешние факторы включают:

- несовершенство правовой системы;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение дочерних компаний Банка и/или ее клиентов под юрисдикцией различных государств.

Управление правовыми рисками осуществляется в целях уменьшения или исключения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений/решений судов.

Банком разработано «Положение об организации управления правовым риском», которое определяет цели и задачи, порядок выявления, оценки и приемлемого уровня правового риска.

Мониторинг правовых рисков осуществляется Управлением отчетности Банка.

Управление правовыми рисками базируется на следующих основных принципах:

- типовые формы договоров предварительно проходят согласование со всеми соответствующими подразделениями Банка, в том числе подразделениями, ответственными за контроль рисков, которые содержит сделка;
- большинство сделок осуществляются на основании типовых форм договоров;
- в исключительных случаях сделки осуществляются на основании нестандартных форм договоров, которые утверждаются Юридическим отделом;
- подписание договоров производится только после проверки полномочий подписантов со стороны контрагента;
- при оценке обеспечения значительное внимание уделяется оценке правовых рисков закладываемого имущества. Залогодатель должен предоставить полный комплект документов, подтверждающих его право собственности на предмет залога.

(2) Репутационные риски

Репутационные риски - риски познания у Банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке.

Банком разработано «Положение об организации управления риском потери деловой репутации», которое определяет цели и задачи, порядок выявления, оценки и приемлемого уровня риска потери деловой репутации.

Управление репутационными рисками базируется на следующих основных принципах:

- своевременное исполнение Банком всех своих обязательств перед клиентами и контрагентами, соблюдение в полном объеме применимого законодательства и норм деловой этики;
- обязательное проведение процедур проверки контрагентов и клиентов в соответствии с Правилами внутреннего контроля и целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

36. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капиталной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Директором и Главным бухгалтером Банка.

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

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию за 31 декабря 2011 года указанный минимальный уровень составлял 10% (31 декабря 2010 года: 10%).

В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативу установленному уровнем. По состоянию за 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала Банка составил 12.3% (31 декабря 2010 года: 14.0%).

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

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Основной капитал	440682	418347
Дополнительный капитал	114656	101418
Суммы, вычитаемые из капитала	(10)	(91)
Итого нормативного капитала	555328	519674

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

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовой отчет за 2011 год составлен с учетом событий после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты за 2011 год Банк относит переоценку основных средств по состоянию на 1 января 2012 года.

Других событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, таких как принятие решения о реорганизации, об эмиссии ценных бумаг, существенное снижение рыночной стоимости инвестиций, основных средств, заключение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов и т.п., не происходило.