

ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – Основная деятельность

Открытое акционерное общество «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк» (далее "Банк") был создан 10 августа 1992 года в форме акционерного коммерческого банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте по счетам юридических лиц и лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с правом привлечения денежных средств физических лиц.

Банк является универсальным кредитным учреждением и осуществляет все виды банковских операций, предусмотренные выданными лицензиями.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций от 26.01.2007 № 2152. Дополнительно имеет лицензии:

- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 193Р от 21 июля 2008 г.
- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 192Х от 21 июля 2008г.
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 191У от 21 июля 2008г.

Банк участвует в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» не является участником банковских и консолидированных групп.

По состоянию на 01.01.2012 г. Открытое акционерное общество «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» состоит из:

- Головного Банка;
- Филиала в г.Москва;
- Представительства в г.Москва

Юридический адрес Банка: г. Санкт-Петербург, ул. Марата 36-38 Лит. А. тел. (812) 622-11-60, Российская Федерация.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2011 году составила 77 человек (2010г.: 93 человека).

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года следующие акционеры владели более чем 5% уставного капитала Банка:

Акционер	2011	2010
ЗАО "Евроменеджмент"	18,3	18,2
ЗАО "УК "Евротранссервис"	15,7	15,7
ООО "Селфорон СПб"	14,5	14,5
ООО "Берсерк"	15	14,0
ООО "Управляющая фирма "Оникс"	13,8	13,8
ООО «Северо-западная инвестиционная группа»	8,0	9,0
ООО «Мастер»	5,0	5,0
Альянс Д	5,0	0
ООО «ЭнергоСевер»	0	5,0
Прочие акционеры	4,7	4,8
Итого:	100,0	100,0

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В Санкт-Петербурге, где зарегистрирован Банк, насчитывается порядка 40 банков с региональной «пропиской» и 150 филиалов иногородних кредитных организаций.

Данная конкурентная среда способствует как широкому проникновению наиболее популярных и востребованных услуг, их удельному

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)**

удешевлению с начала предоставления, так и выбору в пользу той кредитной организации, которая сможет обеспечить наиболее технологичный и доступный способ ее оказания.

В настоящее время характерными для банковской системы России являются следующие тенденции:

- Преобладают небольшие и средние банки.
- По форме собственности банки делятся на паевые, акционерные и смешанные.
- Основная часть банков все так же сосредоточена в Центральном районе.
- Увеличивается количество филиалов, представительств, причем как на территории России, так и за рубежом.
- Для Российской Федерации характерны универсальные банки, практически не развита сеть специализированных банков, например, таких, как ипотечные.
- Основной целью банковской системы выступает кредитование экономики в лице трех экономических агентов - населения, предпринимателей и государства. В этом плане отечественная банковская система далеко отстает от западной. Кредитованием населения занимается практически только Сберегательный банк. Кредитование предприятий занимает сравнительно небольшое место в операциях коммерческих банков.
- В структуре пассивных операций основную долю занимают рублевые вклады населения и юридических лиц.

Среди наиболее востребованных банковских услуг у физических лиц в Санкт-Петербурге являются (по степени проникновения):

- Банковские карты, в т.ч. дебетовые зарплатные карты, открытые работодателями, кредитные карты и дебетовые карты, открытые по инициативе пользователя;
- Регулярные платежи (за услуги связи, жилищно-коммунальные и бытовые услуги);
- Кредиты, в т.ч. потребительский, на приобретение автомобиля, ипотечный;
- Вклады, в т.ч. вклад до востребования и срочный;
- Денежные переводы;
- Обслуживание на рынке ценных бумаг.

При выборе банка в качестве обслуживающего менее всего у населения популярно собственное рекламное продвижение банка, наиболее действенна рекомендация знакомых и родственников, хотя в последнее время заметную роль приобретают рекомендации независимых экспертов. В этой связи наличие банковского отделения рядом с местом проживания или работы не является доминирующим при выборе обслуживающего банка. В то же время при выборе банка имеют значение срок нахождения кредитной организации на банковском рынке региона и наличие сети офисов продаж или полноценных отделений (филиалов).

Отдельно необходимо упомянуть о тенденциях вкладных операций населения за 2011 год. По сравнению с 2010 годом темпы прироста банковских вкладов населения в 2011 году замедлились, что, в первую очередь, объясняется снижением уровня процентных ставок по депозитам в 2011 году. Нестабильная динамика прироста вкладов может свидетельствовать о постепенном переосмыслении населением своей сберегательной стратегии и более активном использовании альтернативных вариантов инвестирования свободных средств (недвижимость, ценные бумаги). Также, в связи с ростом инфляции выше среднего уровня процентных ставок по вкладам, вероятно увеличение расходов на потребление тех групп населения, которые традиционно размещают в банках небольшие суммы.

Среди наиболее популярных банковских услуг у юридических лиц (кроме кредитных организаций) в Санкт-Петербурге являются (по степени проникновения):

- Расчетно-кассовое обслуживание, в т.ч. возможность обмена финансовыми документами по системе «банк-клиент», инкассации, начисления процентов на остаток на счете, внедрения зарплатных проектов, проведения расчетов в аккредитивной форме;
- Кредитование, в т.ч. срочное, в форме овердрафта, финансирование лизинговых сделок, финансирование факторинговых сделок;
- Привлечение временно свободных средств в срочные депозиты;
- Приобретение векселей банка для расчетов с контрагентами в хозяйственных цепочках;
- Обслуживание на рынке ценных бумаг.

Выбор юридическим лицом того или иного банка предопределяет конечная цель – необходимость обслуживать свою хозяйственную деятельность на постоянной основе без привлечения или с привлечением финансирования. В первом случае решающим фактором является наличие системы «банк-клиент» (и высокотехнологичных настроек для работы в интернет-браузерах), близость отделения банка с оборудованным кассовым узлом, репутация банка в свете поддержания должного уровня ликвидности при зачислении и списании платежей. Во втором случае основным мотивом для начала сотрудничества является стоимость финансирования, а также возможность соответствия профиля заемщика внутрибанковским требованиям в части финансового положения и/или состава залогового обеспечения.

Размещение средств в банковские депозиты традиционно входит в сферу банковских услуг по линии VIP-обслуживания, через систему личного участия высшего банковского менеджмента из числа управляющего и клиентского персонала, т.к. предполагает мотивацию к размещению в конкретном банке на условиях, мало отличающихся от условий привлечения других банков. Здесь немаловажную роль играет длительность и позитивный опыт совместного сотрудничества банка и юридического лица во всех областях банковского сопровождения – расчетно-кассовое обслуживание с расширенным (чаще, индивидуальным) инструментарием, дополненное лояльными условиями, например, при осуществлении социально значимых зарплатных проектов или при финансировании основной деятельности или инвестиционных проектов в этом же банке.

Сегодня снижение доходности банковских операций и ужесточение денежно-кредитной политики Банком России обусловили более высокие требования к коммерческим банкам по организации деятельности. Это вынуждает уделять больше внимания оптимизации затрат

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

и эффективному управлению имеющимися ресурсами. К тому же, банковский бизнес находится под постоянным возрастающим давлением глобальной банковской конкуренции.

2011 год оказался благоприятным для развития российского банковского сектора, прежде всего благодаря активному росту объемов кредитования. При этом эксперты отмечают, что риски для сектора могут быть связаны со сложной долговой ситуацией в развитых странах и изменением расклада политических сил в России. Кроме того, прогнозируется и продолжение сокращения количества российских банков.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в периоде 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2011 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

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

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

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

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию.

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

Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств

Поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях

Поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

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

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

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников и проводится анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат,

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые непосредственно связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» в зависимости от типа сделки. Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе (убытке). При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора. Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк не проводит сделок, которые определены как хеджирующие. Отношения, ранее не связываемые с хеджированием, не могут быть определены как отношения хеджирования ретроспективно.

Обесценение финансовых активов

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

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

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупных доходах (убытках) по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытки от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)**

дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о

финансовом положении резерва под обесценение.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупных доходах (убытках) по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупных доходах (убытках), равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о совокупных доходах (убытках). Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупных доходах (убытках). Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу или сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – 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

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

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.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах (убытках) в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом

амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах (убытках) с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже 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;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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 клиентам осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

Последующая оценка кредитов клиентам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам 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 совокупных доходах (убытках) 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 совокупных доходах (убытках) с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые 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.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены с указанной целью), из категории "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в данную категорию.

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, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на средневзвешенных котировках финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком финансовой информации об объекте инвестиций.

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 справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупных доходах (убытках) по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Капитальные затраты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. При вводе в эксплуатацию активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Капитальные затраты не подлежат амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах (убытках) как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о совокупных доходах (убытках).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах (убытках) в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

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

Срок полезного использования (лет)	Годовая норма амортизации (%)
---------------------------------------	----------------------------------

ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Транспортные средства	5	20
Компьютерная техника	5	20
Мебель и оборудование	6	16,7
Прочие	7	14,3

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования и соответственно амортизируются с разными сроками.

Операционная аренда

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в совокупных доходах (убытках) в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера.

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)**

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

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

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начислению в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и начисленный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении 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.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. – 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубль за 1 евро (2010 г. – 40,3331 рублей за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2011	2010
Наличные денежные средства	44 915	71 964
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	42 603	73 118

ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Корреспондентские счета в банках:	2 788 175	
- Российской Федерации	2 644 849	1 067 886
- других стран	143 326	155 250
Итого денежных средств их эквивалентов	2 875 693	1 368 218

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2011	2010
Кредиты в других банках	950 000	1 650 439
Векселя	152 122	255 120
Проценты	283	-
Итого средств в других банках	1 102 405	1 905 559

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты в других банках	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные			
- в 20 крупнейших российских банках	550 000	50 931	600 931
- в других российских банках	400 000	101 191	501 191
Итого средств в других банках	950 000	152 122	1 102 122

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты в других банках	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные			
- в 20 крупнейших российских банках	1 250 255	209 814	1 460 069
- в других российских банках	400 184	45 306	445 490
Итого средств в других банках	1 650 439	255 120	1 905 559

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 26. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2011	2010
Кредиты юридическим лицам	367 031	589 521
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	6 227	14 118
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(71 185)	(86 034)
Итого кредиты клиентам	302 073	517 605

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2011 и 2010 годы:

	Кредиты юри- дическим ли- цам	Потребитель- ские кредиты	Итого
--	-------------------------------------	------------------------------	-------

ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности на 01 января 2010 года	71 452	798	72 250
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	9 045	4 739	13 784
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	80 497	5 537	86 034
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(15 530)	(1 022)	(16 552)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	1 703	-	1 703
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	66 670	4 515	71 185

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	Сумма, тыс. руб.	2011 год, %	Сумма, тыс. руб.	2010 год, %
Оптовая и розничная торговля	151 661	50	231 903	45
Финансовая аренда	-	-	122 427	24
Строительство	72 028	24	99 846	19
Частные лица	1 712	1	8 581	2
Прочее	76 672	25	54 848	10
Итого кредитов клиентам	302 073	100	517 605	100

По состоянию за 31 декабря 2011 года кредиты по 7 заемщикам составляют 99,4% кредитного портфеля Банка (2010 г.: кредиты 9 заемщикам составляют более 93%).

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

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	198 280	195	198 475
Кредиты, обеспеченные:			
недвижимостью	86 692	406	87 098
оборудованием и транспортными средствами		1 111	1 111
прочими активами	15 389		15 389
Итого кредитов и дебиторской задолженности	300 361	1 712	302 073

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

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	425 942	44	425 986
Кредиты, обеспеченные:			
залогом товаров в обороте	58 672	7 671	66 343
недвижимостью	14 269	-	14 269
ценными бумагами	5 464	238	5 702
имущественными правами	3 605	-	3 605
поручительством	977	-	977
оборудованием и транспортными средствами	95	628	723
Итого кредитов и дебиторской задолженности	509 024	8 581	517 605

ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	280 436	-	280 436
Прочие	-	2 027	2 027
Итого текущих и необесцененных	280 436	2 027	282 463
Индивидуально обесцененные			
с задержкой платежа менее 30 дней	50 615	4 531	55 146
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	21	21
с задержкой платежа свыше 360 дней	35 628	-	35 628
Итого индивидуально обесцененных	86 243	4 552	90 795
Общая сумма кредитов до вычета резерва	366 679	6 579	373 258
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	66 670	4 515	71 185
Итого кредитов клиентам	300 009	2 064	302 073

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	298 829	-	298 829
Прочие	171 846	8 952	180 798
Итого текущих и необесцененных	470 675	8 952	479 627
Индивидуально обесцененные:			
- с задержкой платежа свыше 360 дней	38 231	-	38 231
- без задержки платежа	80 615	5 166	85 781
Итого индивидуально обесцененных	118 846	5 166	124 012
Общая сумма кредитов до вычета резерва	589 521	14 118	603 639
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(80 497)	(5 537)	(86 034)
Итого кредитов клиентам	509 024	8 581	517 605

Далее приводится справедливая стоимость по просроченным, но не обесцененным кредитам за 31 декабря 2011 года:

	кредиты юридическим лицам	Кредиты физиче- ским лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам			
недвижимостью	95 730	6 450	102 180
оборудованием и транспортными средствами	0	1 333	1 333
Прочими активами	58 339		58 339
Итого справедливая стоимость:	154 069	7 783	161 852

Далее приводится справедливая стоимость обеспечения за 31 декабря 2011 года по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные:

	кредиты юридическим лицам	Кредиты физиче- ским лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные			
Прочими активами	0	0	0
Итого справедливая стоимость:	0	0	0

Далее приводится справедливая стоимость обеспечения за 31 декабря 2010 года по кредитам, которые в индивидуальном порядке

ОАО «СЕВЗАПИВЕСТПРОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

определены как обесцененные:

	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:		
Недвижимость	5 830	5 830
Транспортными средствами	1 730	1 730
Итого справедливая стоимость:	7 560	7 560

Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности представлена в Примечании 26. Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2011	2010
Облигации федерального займа (ОФЗ)	16 812	17 890
Вложения в долевые ценные бумаги прочих организаций	17 020	16 720
Вложения в уставные капиталы прочих организаций	0	300
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(8 680)	(8 680)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	25 152	26 230

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2011года имеют сроки погашения от 2011 до 2036 года, купонный доход в 2011 году от 6,9% до 7%.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за 2011 и 2010 годы:

	2011	2010
Резерв под обесценение финансовых активов на 01 января	8 680	8 527
Отчисления в резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в течение года	0	153
Резерв под обесценение финансовых активов за 31 декабря	8 680	8 680

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в Примечании 26. Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Прим.	Мебель и прочие	Автомобили, офисное и компьютерное оборудование	Незавершен- ное строи- тельство	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		1 616	1 747	11 747	15 110
Поступления		758	1 106	-	1 864
Выбытия		(1)	-	-	(1)
Амортизационные отчисления	19	(699)	(499)	-	(1 198)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года		1 674	2 354	11 747	15 775
Стоимость за 31 декабря 2010года		6 651	5 147	11 747	23 545
Накопленная амортизация		(4 977)	(2 793)	-	(7 770)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года		1 674	2 354	11 747	15 775
Поступления		69	1 298	-	1 367
Выбытия		358	124	-	482

ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Амортизационные отчисления	19	298	1 014	-	1 312
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		1 087	2 514	11 747	15 348
Стоимость за 31 декабря 2011 года		6 179	4 929	11 747	22 855
Накопленная амортизация		5 092	2 374	-	7 466
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		1 087	2 555	11 747	15 389

В составе основных средств по состоянию за 31 декабря 2011 года учтены полностью амортизированные, но не списанные баланса Банка основные средства на сумму 4 559 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 4 477 тыс. руб.).

Незавершенное строительство представляет собой приобретенное в 2007 году недвижимое имущество. После проведения необходимых мероприятий данная недвижимость будет использована как дополнительная офисная площадь Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2011	2010
Незавершенные расчеты по текущей хозяйственной деятельности	0	984
Предоплата по прочим налогам	276	368
Прочие	8 207	1 230
Резервы	(216)	(378)
Итого прочих активов	8 267	2 204

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2011 и 2010 годы:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января	378	195
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	44	245
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(206)	(62)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	216	378

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2011	2010
Юридические лица:		
текущие (расчетные) счета	375 095	2 050 307
срочные депозиты	3 238 138	1 004 042
Физические лица:		
текущие (расчетные) счета	95 815	83 380
срочные вклады	168 868	191 512
Итого средств клиентов	3 877 916	3 329 241

За 31 декабря 2011 года 49 клиентов имели остатки средств свыше 3 000 тыс. руб. (2010 г.: 44 клиента)
31 декабря 2010 года 44 клиента Банка имели остатки средств свыше 3 000 тыс. руб. (2009 г.: 46 клиентов). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 3, 68 млрд. руб. (2009г.: 1,94 млрд. руб.),

Распределение средств клиентов по отраслям экономики, представлено в следующей таблице:

	2011	2010
Строительство	46 943	535 460
Физические лица	264 683	274 892
Торговля и общественное питание	2 268 328	916 927
Финансы, страхование	5 000	12 039

ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Проектирование	65 249	1 256 227
Прочие	1 227 713	333 696
Итого средств клиентов	3 877 916	3 329 241

Информация об оценочной справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 26. Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Стоимость выпущенных долговых ценных бумаг (векселя) за 31 декабря 2011 г. составила 1 752 тыс. руб. (2010 г.: 52 573 тыс. руб.)

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Прим.	2011	2010
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		0	1 790
Прочие расчеты по хозяйственным операциям		7	0
Кредиторская задолженность		0	1 564
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		657	550
Дивиденды к уплате	21	38	29
Межфилиальные расчеты		6 076	0
Отложенный доход		81	0
Прочие		9 141	104
Резервы под обязательства кредитного характера	24	7 478	1 477
Итого прочих обязательств		23 478	5 514

ПРИМЕЧАНИЕ 14 - УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года включает следующие компоненты:

	Кол-во акций (шт.)	Номинал (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	5 129 000	51 290	101 362
Итого уставный капитал	5 129 000	51 290	101 362

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. В 2002 году Банком был получен эмиссионный доход в сумме 49 985 тыс. руб. (по итогам шестой эмиссии ценных бумаг). В 2005 году по итогам шестой дополнительной эмиссии Банком был получен эмиссионный доход в сумме 290 000 тыс. руб. Таким образом, эмиссионный доход Банка составляет 339 985 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 69 958 тыс. руб. (2010 г.: 62 575 тыс. руб.). При этом Банком выполнены установленные российским законодательством требования в отношении минимального размера резервного фонда.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	92 414	68 051
Средства в других банках	16 674	36 353
Корреспондентские счета в других банках	11 612	4 366
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 032	1 613
Итого процентных доходов	121 732	110 383

ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(7 940)	(7 786)
Текущие (расчетные) счета	(9 945)	(10 398)
Срочные депозиты юридических лиц	(2 671)	(2 719)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(70)	(62)
Прочие		-
Итого процентных расходов	(20 626)	(20 965)
Чистые процентные доходы	101 106	89 418

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	4 546	6 000
Комиссия за проведение валютного контроля	0	5 260
Комиссия по кассовым операциям	1 660	2 013
Комиссия по выданным гарантиям	1 109	446
Комиссия за инкассацию	468	0
Прочие	12 347	4 590
Итого комиссионных доходов	20 130	18 309
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(963)	(1 882)
Комиссия за инкассацию	(447)	(93)
Комиссия по кассовым операциям	(108)	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(17)	0
Прочие	(964)	(378)
Итого комиссионных расходов	(2 499)	(2 353)
Чистые комиссионный доход	17 631	15 956

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доход от выбытия основных средств	168	0
Аренда сейфов, хранение ценностей	122	0
Полученные штрафы и пени	52	125
Прочие	0	167
Итого прочих доходов	342	292

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – Административные и прочие операционные расходы

	Прим.	2011	2010
Расходы на персонал		73 710	56 278
Расходы по операционной аренде (основных средств)		32 764	25 935
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		5 264	5 585
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		10 623	4 913
Расходы по страхованию			1 999
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	2 371	1 198
Командировочные и представительские расходы		165	771
Реклама и маркетинг		205	189
Штрафы, судебные издержки, гос. пошлина		1	
Административные расходы		1 585	
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		4 313	38
Прочие		1 872	9 259
Итого операционных расходов		132 873	106 165

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный Фонд Российской Федерации в размере 12 992 тыс. руб. (2010 г.: 8 288 тыс. руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(2 406)	3 113
Изменения отложенного налогообложения связанные с:		
-возникновением и списанием временных разниц	(368)	(3 738)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(2 774)	(625)

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20% (2010 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	5 397	(363)
Теоретические отчисления по соответствующей ставке (2009г.: 20%)	(1 079)	(73)
Налоговый эффект от доходов, облагаемых по другим ставкам	66	(75)
Налоговый эффект постоянных разниц	(1 393)	(477)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(2 406)	(625)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2010 года	Отражено в отчёте о совокупном доходе (убытке)		31 декабря 2011 года
		Прибыль (убыток) отчётного года	Прочие ком- поненты сово- купного дохо- да (убытка)	
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(60)	26	-	(34)
Резервы на возможные потери	413	(560)	-	(147)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(292)	-	219	(73)
Прочее	792	166	-	958
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	853	(368)	219	704

31 декабря 2009 года	Отражено в отчёте о совокупном доходе (убытке)	31 декабря 2010 года
-------------------------	--	-------------------------

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

		Прибыль (убыток) отчётного года	Прочие ком- поненты сово- купного дохо- да (убытка)	
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(71)	11	-	(60)
Резервы на возможные потери	(3 432)	3 845	-	413
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(72)	-	(220)	(292)
Прочее	910	(118)	-	792
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(2 665)	3 738	(220)	853

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – Дивиденды

		2011	2010
	Прим.	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января		29	60
Дивиденды, объявленные в течение года		5 949	4 104
Дивиденды, выплаченные в течение года		(5 940)	(4 135)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	13	38	29

Все дивиденды выплачены в валюте Российской Федерации

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

В процессе своей деятельности Банк подвергается кредитным рискам, суть которых заключается в том, что у Банка могут возникнуть убытки вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк контролирует уровень кредитного риска путем соблюдения установленных Банком России лимитов на суммы риска, допустимые в отношении заемщика или группы заемщиков.

Идентификация кредитного риска производится на основе факторного анализа риска кредитного портфеля Банка, неразрывно связанного с анализом риска конкретного заемщика (группы связанных кредитов).

Основная задача первого этапа управления риском заключается в выявлении причин его возникновения. Следовательно, целью идентификации факторов кредитного риска как первого этапа управления является определение причин, вызывающих реализацию этого вида риска. Факторы кредитного риска носят как внешний характер по отношению к банку, так и внутренний. Факторы, носящие внешний характер, связаны с возможностью реализации кредитного риска по причине, не зависящей от деятельности персонала кредитного подразделения банка. Факторы, носящие внутренний характер связаны с ошибками персонала, допущенными в ходе оформления кредитной документации, ошибками при оценке кредитоспособности заемщика, нарушениями должностных инструкций и ошибками, заложенными в самих правилах осуществления кредитования.

Банк также выделяет следующие виды кредитного риска: риск злоупотреблений - выдача "дружеских" кредитов родственникам, друзьям, деловым партнерам без должного обеспечения и обследования финансового положения заемщика.

Риск неплатежа по внутренним займам - риск связан с трудностью учета всех факторов, влияющих на платежеспособность. Этими факторами могут быть: неспособность должника создать адекватный будущий денежный поток в связи с изменениями в деловом, экономическом или политическом окружении; подорванная деловая репутация заемщика; и др.

Риск концентрации кредитных рисков – предоставление крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков.

Отраслевые риски – предприятия одной отрасли подвержены влиянию сходных внешних факторов, главным образом цикличности

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)**

экономического развития.

Риск концентрации деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах.

Риск концентрации новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк располагает недостаточно информацией.

Риски недостаточности либо неликвидности обеспечения - в случае непогашения долга возникает необходимость продавать обеспечение, существует риск, что залог окажется неликвидным либо его недостаточно для покрытия суммы долга, процентов, пени и судебных издержек.

Курсовой риск – несоответствие валюты кредита и валюты хозяйственной деятельности вызывает курсовой риск у заемщика, что может повлиять на его кредитоспособность.

Риски подразделяются также на:

-открытые - не поддающиеся или слабо поддающиеся предупреждению и минимизации;

-закрытые - хорошо поддающиеся предупреждению и минимизации.

Для целей управления кредитными рисками Банк на постоянной основе проводит анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основной суммы долга по кредиту. Производится постоянный мониторинг установленных заемщикам кредитных лимитов, которые пересматриваются в случае необходимости. Еще одним средством снижения кредитного риска является получение обеспечения, а также корпоративных и персональных гарантий по

кредиту в объеме, как правило, покрывающем объем задолженности и процентных платежей, установленных в договоре.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков вследствие неспособности контрагента выполнить условие договора. Условные обязательства кредитного характера гарантируют наличие средств, необходимых для кредитования клиентов по их требованию. Потенциальный убыток Банка от неиспользованных сумм кредитных линий равен общей сумме неиспользованного кредита. Однако фактическая сумма убытка будет значительно меньше, так как большая часть обязательств по кредитам зависит от определенных условий, указанных в кредитных соглашениях.

Гарантии, представляющие собой обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты. В целях управления кредитными рисками Банком регулярно осуществляется анализ финансового состояния принципалов. Кредитный риск по выданным гарантиям минимизируется путем получения обеспечения.

Банк проводит регулярную оценку кредитного риска исходя из: сложившегося кредитного портфеля ;изменения критериев оценки кредитного риска; изменения финансового положения Заемщика и категории обслуживания долга; изменения качества обеспечения.С этой целью Банк проводит анализ кредитного риска Заемщика в порядке, установленном Положением по кредитному риску и иными внутренними нормативными документами Банка с необходимой периодичностью, при наличии факторов, влекущих за собой его изменение, но не реже, чем один раз в квартал.

Процедура регулярной оценки кредитного риска предполагает: анализ финансового состояния Заемщика на основании стандартных форм бухгалтерской отчетности, а также текущих показателей финансовой ликвидности, финансовой устойчивости, платежеспособности и иных факторов оценки финансово-хозяйственной деятельности Заемщика в соответствии с внутренними нормативными документами Банка; контроль и оценка исполнения Заемщиком принятых обязательств ;мониторинг обеспечения, включая уточнения его стоимости с точки зрения его достаточности; анализ финансового состояния поручителей; оценку правильности и достаточности документации, связанной с оформлением обеспечения в процессе пользования Заемщиком кредита; анализ правильности изменений категории качества в зависимости от произошедших переоформлений кредитных договоров/соглашений и их влияние на общую оценку риска кредитного портфеля Банка. Кредитный риск ведет к возникновению всей цепочки банковских рисков, а так же может привести к риску потери ликвидности и платежеспособности. Процентный риск самостоятелен, так как связан с конъюнктурой на рынке кредитных ресурсов, и действует как фактор, не зависящий от банка. Однако он в состоянии усугубить кредитный риск и всю цепочку рисков.

С целью поддержания необходимой ликвидности и соблюдения, установленных нормативов, Банк рассчитывает следующие экономические нормативы, регламентирующие кредитные операции: максимальный размер риска на одного Заемщика и/или группу связанных Заемщиков: максимальный размер крупных кредитных рисков; максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника); совокупная величина кредитных рисков на акционеров (участников) банка; максимальный размер кредитов, займов, предоставленных инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу; совокупная величина риска по инсайдерам Банка.

Географический риск

Банк осуществляет операции в основном с резидентами РФ. По состоянию за 31 декабря 2011 года операции с нерезидентами представлены остатками на корреспондентских счетах банков-нерезидентов на сумму 143 326 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года: 155 250 тыс. руб.), а также остатками на срочных и текущих счетах клиентов - за 31 декабря 2011 года – 36 511 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года: 34 266 тыс. руб.)

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Уровень принимаемых рисков контролируется на ежедневной основе, в частности путем установления лимитов вложений в финансовые инструменты, чувствительные к изменениям рынка.

Валютный риск

Для целей управления валютным риском Банк использует наряду с рекомендациями, содержащимися в нормативных актах Банка России, документах Базельского комитета, общепризнанных Принципах Управления Рисками (Generally Accepted Risk Principles - GARP), собственные методики оценки, показатели и инструменты, введенные по усмотрению Банка.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Под валютными рисками Банк понимает возможность снижения ликвидности и (или) финансовые потери (убытки), связанные с изменением курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю.

Методологической основой оценки валютного риска является технология расчета стоимости под риском (VAR), т.е. определение максимально возможного изменения стоимости актива рассчитанное для установленной в методике вероятности и выбранного временного горизонта.

Расчет VAR строится на анализе исторической волатильности курсов валют и рассчитывается для каждой валюты учтенной в отчёте о финансовом положении банка относительно российского рубля.

Совокупный валютный риск банка равен сумме валютных рисков рассчитанных для каждой из валют учтенных в отчёте о финансовом положении банка относительно российского рубля.

Методологической основой оценки валютного риска является технология расчета стоимости под риском (VAR), т.е. определение максимально возможного изменения стоимости актива рассчитанное для определенной вероятности и выбранного инвестиционного горизонта

Настоящая Методика предусматривает оценку риска методом исторического моделирования. Данная методика оценки возможных потерь предназначена для измерения валютных рисков отрицательной переоценки открытых позиций по различным валютам и может использоваться при управлении валютными рисками. Используемая в расчетах методология базируется на общих принципах техники оценки валютных рисков RiskMetriksTM, созданной специалистами JP Morgan.

Суть методики состоит в вероятностной оценке валютного риска на основании исторических данных котировок валют за период исследования с заданной вероятностью. Период исследования и величина вероятности устанавливается методикой. Результат

оценки интерпретируется как возможное наихудшее значение потерь по позиции с заданной вероятностью. Создание и поддержание необходимого ликвидного резерва в иностранной валюте обеспечивается взаимосвязанным регулированием открытой валютной позицией и срочными активно-пассивными операциями банка в разных валютах. При любом состоянии ликвидности банк принимает на себя только риск изменения курса российского рубля к иностранным валютам. В случае заметного изменения валютной составляющей отчёта о финансовом положении, Финансовое управление, при необходимости, выносит на Правление Банка предложения по изменению настоящего Порядка.

Методами снижения валютных рисков являются мероприятия по соблюдению обязательных экономических нормативов установленных Банком России, а также хеджирование валютных рисков на срочном рынке и рынке деривативов.

Валютный риск считается минимальным, если по состоянию на отчетную дату процентное соотношение показателя НВовп и величины собственных средств (капитала) не превышает 2%.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка:

	за 31 декабря 2011 года			за 31 декабря 2010 года		
	денежные фи- нансовые активы	денежные фи- нансовые обяза- тельства	чистая балансо- вая позиция	денежные финансовые активы	денежные фи- нансовые обяза- тельства	чистая ба- лансовая позиция
Рубли	4 178 989	3 675 857	503 132	3 640 308	3 186 732	453 576
Доллары США	113 543	146 279	(32 736)	115 826	116 787	(961)
Евро	59 224	57 532	1 692	79 433	78 295	1 138
Итого	4 351 756	3 879 668	472 088	3 835 567	3 381 814	453 753

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

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(1 637)	(1 637)	(185)	(185)
Ослабление доллара США на 5%	1 637	1 637	185	185
Укрепление евро на 5%	85	85	(86)	(86)
Ослабление евро на 5%	(85)	(85)	86	86

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валюте, отличных от функциональной валюты Банка.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств 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:

	Средний уровень риска в течение 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(911)	(911)	(156)	(156)
Ослабление доллара США на 5%	911	911	156	156
Укрепление евро на 5%	(1)	(1)	(85)	(85)
Ослабление евро на 5%	1	1	85	85

Процентный риск

Процентный риск Банка – риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

Методологической основой оценки процентного риска является GAP анализ, технология расчета стоимости под риском (VAR), т.е. определение максимально возможных потерь, рассчитанное для определенной вероятности и выбранного инвестиционного горизонта, а также контроль за величиной чистого процентного дохода Банка.

Управление процентным риском предусматривает оценку риска изменения процентных ставок. Данная методика оценки возможных потерь предназначена для измерения процентных рисков и может использоваться для управления процентными рисками. В расчетах используются общие принципы техники оценки процентных рисков RiskMetrics™, созданной специалистами JP Morgan.

Суть методики состоит в вероятностной оценке риска потерь от изменения процентных ставок на основании за период исследования с заданной вероятностью. Основные формы процентного риска, которым подвержен Банк, следующие: риск установления новой цены, который возникает в связи с разницей сроков (для фиксированных процентных ставок) и установлением новой цены (для плавающих процентных ставок) банковских активов, пассивов и забалансовых позиций; риск кривой доходности, который возникает в связи с изменениями наклона и формы кривой доходности; базисный риск, который возникает в связи с несовершенной корреляцией заработанных и уплаченных по различным инструментам процентов.

В управлении процентным риском определены два направления:

- тактическое (краткосрочное), ориентированное на чистый процентный доход за определенный период времени;
- стратегическое (долгосрочное), ориентированное на рыночную оценку собственного капитала Банка.

Целью тактического (краткосрочного) управления процентным риском является максимизация чистого процентного дохода при данном уровне риска или, наоборот, минимизация риска при заданном уровне ЧПД за определенный период времени. Таким образом, тактическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности прибыли Банка к неожиданным изменениям уровня процентных ставок приводящим к неожиданным изменениям чистого процентного дохода.

Целью стратегического (долгосрочного) управления процентным риском является генерирование положительного GAP или позиции чувствительных активов в долгосрочной перспективе. Таким образом, стратегическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности рыночной оценки собственного капитала Банка к изменениям уровня рыночных процентных ставок. Стратегическое управление процентным риском имеет своей целью создание структуры активов и обязательств, обеспечивающей максимизацию рыночной оценки собственного капитала Банка. GAP анализ представляет собой группировку по срокам до погашения (до переоценки) статей активов и пассивов, процентные ставки по которым могут быть изменены в будущем. Разность сгруппированных по периодам активов и пассивов определяет величину разрыва по каждому периоду.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля; охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка; многоуровневость характера внутреннего контроля.

Система контроля процентного риска предусматривает следующие уровни.

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер процентного риска; контроль за выполнением мероприятий по предотвращению снижения доходности Банка от используемых финансовых инструментов.

Второй уровень. Отдел управления рисками: контроль информации, предоставляемой структурными подразделениями банка для оценки уровня процентного риска; контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков.

Третий уровень (высший). Правление Банка: осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка; недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка; осуществление контроля адекватности управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка; контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка: общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

В целях минимизации процентного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы.

ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие процентному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации; финансовые операции, проводимые Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. На каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на деятельность; Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка; все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок; каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности.

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

Банк подвержен процентному риску, 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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Банком устанавливаются диапазоны базовых ставок размещения и привлечения ресурсов, обеспечивающие необходимый уровень соотношения активов и пассивов по стоимости. Управление процентным риском происходит путем увеличения или уменьшения объемов активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, пересмотра базовых процентных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	3 819 525	151 228	144 931	85 401	142 404	4 343 489
Итого финансовых обязательств	3 348 901	130 886	1 601	873	397 407	3 879 668
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	470 624	20 342	143 330	84 528	xx	xx
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	3 013 844	164 382	361 940	132 365	163 036	3 835 567
Итого финансовых обязательств	1 959 879	111 441	54 269	-	1 256 225	3 381 814
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	1 053 965	52 941	307 671	132 365	xx	xx

В таблице далее приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Корреспондентские счета в других банках	0	0	0	2,5	0,5	1
Финансовые активы для продажи	6,9-7,0	0	0	6,9-7	-	-
Средства в других банках	4,0-5,6	0	0	2,7	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность			0			
юридические лица	13,0-20,0	15	0	13-20	17	-
частные лица	14,0-18,0	14	0	13-20	14	-
Обязательства						
Средства клиентов:						
срочные депозиты юридических лиц	0,5-4,5	0	4	0,5-7,5	4	3-3,75
текущие вклады частных лиц	0,5	0,1	0,1	0,5	0,1	0,1

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

срочные вклады частных лиц	3,5-7,5	3,09	2,53	7,75-13	1,25-4	1,75-4
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	4-7	-	-

Риск ликвидности

Банк подвержен рискам, связанным с ежедневными требованиями выдачи наличных средств по срочным и текущим вкладам, вкладам, по которым наступил срок выплат, кредитам, гарантиям, требованиям о внесении дополнительного обеспечения и другим требованиям по производным финансовым инструментам, которые требуют выплаты наличных средств. Банк управляет ликвидностью с целью обеспечить наличие средств, достаточных для погашения обязательств в любое время по мере наступления срока их погашения. Банк устанавливает минимальный размер доли текущих денежных выплат, который должен покрываться аналогичными по сроку истечения активами, а также утверждает минимальный размер межбанковских и других источников кредитования, которые должны обеспечить выполнение Банком обязательств во время неожиданного повышения спроса на денежные средства.

Совет директоров Банка принимает решения об осуществлении операций, совершаемых с отступлением установленных внутренними документами стандартных процедур.

Правление Банка согласовывает внутренние нормативные документы по вопросам оценки и управления рисками; устанавливает лимиты по операциям Банка; устанавливает целевые соотношения различных групп активов и пассивов; устанавливает процентные ставки, тарифы и комиссии, взимаемые за услуги банка; рассматривает заключения по анализу динамики структуры баланса и прибыли Банка; при необходимости - специальным решением устанавливает запрет или приостанавливает проведения любой финансовой операции, которая может оказать негативное влияние на ликвидность Банка; отчитывается перед Советом директоров об общем состоянии системы управления ликвидностью Банка.

Финансовый комитет осуществляет текущий контроль структуры активов и пассивов Банка; в случае необходимости формирует предложения по изменению (оптимизации) структуры баланса; осуществляет текущий контроль состояния ликвидности Банка; осуществляет текущий контроль доходности операций Банка; принимает решения по управлению ликвидностью, которые являются обязательными для исполнения членами Финансового комитета, всеми подразделениями и работниками Банка после их утверждения Правлением Банка (по вопросам, относящимся к исключительной компетенции Правления) или Президентом Банка (во всех остальных случаях).

Казначейство осуществляет ведение консолидированной платежной позиции Банка по всем его корреспондентским счетам; осуществляет контроль и управление мгновенной ликвидностью Банка и оперативно информирует руководство о рисках потери мгновенной ликвидности; осуществляет контроль и ведение открытой валютной позиции (ОВП) Банка; координирует работу подразделений Банка, направленную на поддержание и регулирование мгновенной ликвидности и ОВП; прогнозирует денежный оборот по корреспондентским счетам Банка, определяет возможности размещения / необходимость привлечения ресурсов сроком до 35 дней; ежедневно формирует отчетность о мгновенной ликвидности Банка для рассмотрения на заседаниях Финансового комитета; формирует предложения по повышению эффективности системы контроля и управления ликвидностью Банка.

Финансовое управление разрабатывает и совершенствует методики анализа риска ликвидности; координирует работу подразделений по повышению эффективности системы управления ликвидностью; осуществляет контроль и управление текущей и долгосрочной ликвидностью; рассчитывает и анализирует показатели, характеризующие состояние ликвидности Банка, в т.ч. обязательные нормативы ликвидности и коэффициенты ликвидности; контролирует исполнение установленных значений обязательных нормативов ликвидности, коэффициентов ликвидности, лимитов и ограничений на финансовые инструменты и группы активов/обязательств; осуществляет мониторинг и прогнозирование уровня ликвидности; осуществляет мониторинг и прогнозирование структуры баланса; совместно с профильными подразделениями Банка подготавливает предложения по значениям лимитов на инструменты и контрагентов; готовит предложения по значениям коэффициентов ликвидности; ежедневно формирует отчетность о нормативах, структуре баланса и финансовых показателях Банка, для рассмотрения на заседаниях Финансового комитета; ведет платежный календарь; регулярно информирует Финансовый комитет и Правление о состоянии ликвидности Банка.

При осуществлении функций по управлению ликвидностью Казначейство и Финансовое управление имеют право требовать от подразделений Банка предоставления любой информации, касающейся заключаемых договоров и сделок, связанных с движением денежных средств, приобретением требований и обязательств любого рода, а также информации о всей финансовой деятельности контрагентов по этим сделкам; определять форму и частоту представления данной отчетности; давать распоряжения ответственным подразделениям Банка относительно заключения сделок, направленных на поддержание текущей ликвидности Банка и использование его свободных ресурсов, на срок до 35 дней; требовать от руководителей структурных подразделений предоставления экспертных оценок относительно планируемого движения средств по заключенным сделкам и договорам.

Порядок управления мгновенной (краткосрочной) ликвидностью. Контроль и управление мгновенной ликвидностью осуществляются Казначейством. Ежедневно Финансовый комитет рассматривает состояние мгновенной (краткосрочной) ликвидности Банка, в т.ч. следующие вопросы: консолидированная платежная позиция Банка по корреспондентским счетам, кассам на начало дня (отчет формируется Казначейством); значение обязательного норматива мгновенной ликвидности (Н2), установленного Инструкцией Банка России N 110-И, за предыдущий рабочий день (отчет формируется Финансовым управлением); структурный баланс Банка за предыдущий рабочий день с изменениями за день, неделю, месяц (отчет формируется Финансовым управлением); концентрацию средств на счетах десяти крупнейших клиентов на начало дня и движения по ним за последний рабочий день (отчет формируется Финансовым управлением); планируемые обороты операций на текущий день (прогноз оборотов по кассе, кредитным операциям, операциям на финансовых рынках, крупные клиентские платежи) и ближайшие несколько дней.

В целях оценки мгновенной ликвидности формируется платежный календарь, содержащий консолидированный прогноз платежной позиции Банка с горизонтом прогнозирования 35 дней. Платежный календарь содержит данные обо всех планируемых приходах и списаниях денежных средств по корреспондентским счетам Банка по уже заключенным, а также по планируемым срочным сделкам для каждого дня в пределах указанного горизонта прогнозирования.

Платежный календарь обновляется Финансовым управлением ежедневно.

На основе данных платежного календаря на текущий день, а также прогноза сальдо клиентских платежей и приходов на текущий день, Казначейство формирует предварительный прогноз платежной позиции Банка на конец текущего дня.

На основе предварительного прогноза платежной позиции Банка Финансовое управление формирует предварительный прогноз

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

норматива мгновенной ликвидности Н2 на конец текущего дня.

Предварительный прогноз платежной позиции Банка, а также предварительный прогноз норматива мгновенной ликвидности Н2 являются основанием для принятия Казначейством решений об объеме ресурсов, которые могут быть размещены / должны быть мобилизованы текущим днем на денежных рынках.

При принятии решений о размещении / привлечении ресурсов на финансовых рынках сроком более «овернайт» Казначейством принимаются во внимание данные платежного календаря на последующие дни.

Управление по операционной и кассовой работе (УОКР) формирует и предоставляет в Казначейство информацию об объеме клиентских платежей, подлежащих списанию с корреспондентских счетов Банка текущим днем.

На основе этих данных, а также прогноза поздних клиентских приходов Казначейство формирует уточненный прогноз платежной позиции Банка на конец текущего дня.

На основе уточненного прогноза платежной позиции Банка Финансовое управление формирует уточненный прогноз норматива мгновенной ликвидности Н2 на конец текущего дня.

Уточненный прогноз платежной позиции Банка на конец текущего дня, а также уточненный прогноз норматива мгновенной ликвидности Н2 являются основанием для принятия Казначейством решений об объеме ресурсов, которые могут быть размещены / должны быть мобилизованы до конца текущего дня на денежных рынках.

При принятии решений о размещении / привлечении ресурсов на финансовых рынках сроком более «овернайт» Казначейством принимаются во внимание данные платежного календаря на последующие дни.

Прогнозы сальдо клиентских платежей и приходов, прогнозы поздних клиентских приходов формируются на основе изучения и анализа клиентской базы, статистики клиентских платежей и приходов. При прогнозировании также рекомендуется учитывать вероятностные оценки указанных величин. В случаях, когда прогноз платежной позиции выявляет дефицит средств на конец текущего дня, и при этом возможности Банка по мобилизации средств с денежных рынков недостаточны, Казначейство совместно с Финансовым управлением в рабочем порядке вырабатывают предложения по реализации активов ликвидного резерва или иное решение по исправлению ситуации; выработанное решение акцентируется Президентом Банка.

УОКР формирует и предоставляет в Казначейство и Финансовое управление информацию об объеме клиентских платежей, подлежащих списанию с корреспондентских счетов Банка следующим рабочим днем (ДГП «завтра»). Данная информация учитывается при обновлении платежного календаря на начало следующего дня.

При принятии решений о размещении ресурсов на финансовых рынках Казначейство исходит из безусловного приоритета требований обеспечения ликвидности по отношению к возможностям получения дополнительного дохода.

При санкционировании коллегиальными органами Банка (Кредитным комитетом, Правлением) срочных сделок по размещению денежных средств (выдача кредитов, учет векселей и т.д.) в обязательном порядке рассматривается влияние планируемой сделки на ликвидность Банка.

В случае недостаточности уровня ликвидности для осуществления планируемой сделки, Казначейство совместно с Финансовым управлением разрабатывают меры для мобилизации необходимого объема денежных средств и обеспечения необходимого уровня ликвидности. В случае невозможности обеспечить необходимый уровень ликвидности принимается решение об отказе от сделки.

Списание с корреспондентских счетов текущим днем клиентских платежей, принятых Банком после 13-00, возможно исключительно после согласования каждого такого платежа с Казначейством.

Списание с корреспондентских счетов текущим днем клиентских платежей, принятых Банком «под приход», возможно исключительно после согласования каждого такого платежа с Казначейством и при условии получения подтверждения о зачислении на корреспондентский счет Банка в пользу данного клиента суммы, достаточной для проведения платежа.

Казначейство и Финансовое управление на регулярной основе (не реже 1 раза в неделю) сопоставляют краткосрочные прогнозы с фактическими результатами и анализируют возникшие отклонения. В случае выявления систематических несоответствий прогнозируемых результатов фактическим в систему прогнозирования ликвидности могут вноситься корректировки для повышения ее эффективности.

Порядок управления текущей и долгосрочной ликвидностью. Банк устанавливает предельно допустимые величины избытка/дефицита ликвидности, определяя соответствующие коэффициенты. Коэффициенты ликвидности ограничивают допустимую величину разрывов между активами и пассивами Банка по срокам востребования и погашения.

Фактические значения коэффициентов ликвидности для заданных сроков рассчитываются на регулярной основе и используются для оценки риска ликвидности для соответствующих временных горизонтов. Фактические значения коэффициентов ликвидности должны превышать предельно допустимые величины.

Контроль и управление текущей и долгосрочной ликвидностью осуществляется Финансовым управлением.

Ежедневно Финансовое управление рассчитывает и выносит на рассмотрение Финансового комитета значения обязательных нормативов ликвидности (Н3, Н4), установленных Инструкцией Банка России N 110-И, за предыдущий рабочий день.

Еженедельно Финансовое управление: рассчитывает и анализирует разрывы между активами и пассивами Банка по срокам востребования и погашения, а также коэффициенты ликвидности; анализирует динамику объема и структуры ликвидного резерва.

Ежемесячно Финансовое управление анализирует динамику объема и структуры активов и обязательств Банка, динамику нормативов Н2, Н3.

В случае нарушения утвержденных Правлением Банка лимитов или выявления негативной динамики показателей, характеризующих ликвидность Банка, Финансовое управление информирует об этом Финансовый комитет и вносит предложения по исправлению ситуации.

В случае нарушения предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности Финансовое управление оценивает величину ликвидного резерва для соответствующего срока и совместно с Казначейством вырабатывает меры по восстановлению ликвидности по соответствующему сценарию прогноза ликвидности.

ОАО «СЕВЗАПИВЕСТПРОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Величина ликвидного резерва должна оцениваться по «справедливой» стоимости, в т.ч. учитывать возможные потери стоимости при реализации активов в заданный срок, а также вероятность привлечения средств по открытым чистым линиям и под залог активов.

При определении сценария прогноза ликвидности рассчитывается адаптированный коэффициент дефицита ликвидности. Для этого значение коэффициента дефицита ликвидности, по которому произошло нарушение, пересчитывается с добавлением в состав активов ликвидного резерва соответствующего срока. При этом сумма ликвидного резерва учитывается в составе активов с коэффициентом 0,5.

Банк определяет следующие сценарии прогноза ликвидности:

- "стандартный", при котором одновременно выполняются условия: адаптированный коэффициент дефицита ликвидности выше предельного значения, на две предыдущие расчетные даты не было нарушений коэффициента дефицита ликвидности;

- "тревожный", при котором одновременно выполняются условия: адаптированный коэффициент дефицита ликвидности выше предельного значения, были нарушения коэффициента дефицита ликвидности хотя бы на одну из двух предыдущих расчетных дат;

- "опасный", при котором выполняются условия: адаптированный коэффициент дефицита ликвидности ниже предельного значения.

При определении сценария ликвидности также принимается во внимание: состояние (сбалансированность и стабильность) платежного оборота по счетам клиентов; данные платежного календаря. Сценарий прогноза ликвидности определяет действия, которые предпринимает Банк для восстановления ликвидности. «Стандартный» сценарий предполагает: углубленный анализ причин нарушения коэффициента дефицита ликвидности, доведение до сведения Финансового комитета его результатов; усиленный контроль достаточности платежных средств в объеме, необходимом для выполнения обязательств перед клиентами. «Тревожный» сценарий предполагает: приостановление активных операций соответствующего срока, за исключением вложений, не ухудшающих коэффициент дефицита ликвидности для срока, по которому определен «тревожный» сценарий; рассмотрение Финансовым комитетом вариантов досрочной реализации активов со сроками погашения, превышающими срок, по которому определен «тревожный» сценарий; рассмотрение Финансовым комитетом вопроса об увеличении процентных ставок и активизации операций по привлечению средств со сроками погашения, превышающими срок, по которому определен «тревожный» сценарий. «Опасный» сценарий предполагает: меры, предусмотренные «тревожным» сценарием; реализацию активов со сроками погашения, превышающими срок, по которому определен «опасный» сценарий; сроки реализации не должны превышать половины срока, по которому определен «опасный» сценарий. принятие мер к досрочному погашению кредитов со сроками погашения, превышающими срок, по которому определен «опасный» сценарий; о приостановлении исполнения обязательств Банка по действующим кредитным линиям; принятие мер к пролонгации размещенных в Банке срочных депозитов; рассмотрение Правлением Банка возможностей сокращения или приостановления проведения управленческих расходов.

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). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 82,01 % (2010 г.: 46 %).
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 104 % (2010 г.: 101,3%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 11,1 % (2010г.:20,5 %).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти

недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом состоянии, так как основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов - физические лица	133 837	91 911	1 601	873	228 222
Средства клиентов - прочие	3 610 719	38 975	-	-	3 649 694
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 752	-	-	-	1 752
Обязательства по операционной аренде	2 894	14 471	17 365	-	34 730
Неиспользованные кредитные линии	43 230	-	-	-	43 230
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 792 432	145 357	18 966	873	3 957 628

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года: 10 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого
Обязательства				

ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Средства клиентов - физические лица	147 960	108 947	20 756	277 663
Средства клиентов - прочие	3 018 329	2 309	34 662	3 055 300
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 056	1 515	1 070	52 641
Обязательства по операционной аренде	2 987	14 935	17 916	35 838
Неиспользованные кредитные линии	27 718	-	-	27 718
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 247 050	127 706	74 404	3 449 160

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 востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопреде- лённым сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 875 693	-	-	-	-	2 875 693
Обязательные резервы в Банке России	38 166	-	-	-	-	38 166
Средства в других банках	1 001 389	101 016	-	-	-	1 102 405
Кредиты и дебиторская задолженность	29 961	50 212	144 931	76 969	-	302 073
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	25 152	25 152
Итого активов	3 945 209	151 228	144 931	76 969	25 152	4 343 489
Обязательства						
Средства клиентов	3 744 556	130 886	1 601	873	-	3 877 916
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 752	-	-	-	-	1 752
Итого обязательств	3 746 308	130 886	1 601	873	-	3 879 668
Чистый разрыв ликвидности	198 901	20 342	143 330	76 096	25 152	463 821
Совокупный разрыв ликвидности	198 901	219 243	362 573	438 669	463 821	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопреде- лённым сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 368 218	-	-	-	-	1 368 218
Обязательные резервы в Банке России	17 955	-	-	-	-	17 955
Средства в других банках	1 747 515	158 044	-	-	-	1 905 559
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	26 230	26 230
Кредиты и дебиторская задолженность	15 695	6 338	363 207	132 365	-	517 605
Итого активов	3 149 383	164 382	363 207	132 365	26 230	3 835 567
Обязательства						
Средства клиентов	3 166 049	109 932	53 261	-	-	3 329 242
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 056	1 509	1 007	-	-	52 572
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	3 216 105	111 441	54 268	-	-	3 381 814
Чистый разрыв ликвидности	(66 722)	52 941	308 939	132 365	26 230	453 753
Совокупный разрыв ликвидности	(66 722)	(13 781)	295 158	427 523	453 753	

Операционный риск

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска; постоянного наблюдения за операционным риском; принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска; соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач: получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска; качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска; установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков; создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся: несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете; несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур; неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся: случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка; сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка; неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Случаи операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицируются на случаи убытков вследствие: злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих Банка (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов); противоправных действий третьих лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);

нарушений Банком или его служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих); нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма); неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами,

контрагентами и (или) иными третьими лицами; нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг,говор по ценам); повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);

выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования); ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри Банка, невыполнения обязательств перед Банком поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).

Операционные убытки могут быть в виде: снижения стоимости активов; досрочного списания (выбытия) материальных активов; денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации; денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка; затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств; прочих убытков.

Этапы и методы управления операционным риском.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов: выявление операционного риска;

оценка операционного риска; мониторинг операционного риска; контроль и/или минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система пограничных значений (лимитов); система полномочий и принятия решений; информационная система; система мониторинга; система контроля.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Подразделения Банка информируют Отдел управления рисками по фактам выявления операционного риска. Полученные данные сотрудник Отдела управления рисками вводит в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные в Отдел финансовой отчетности управления рисками.

В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных Банк использует классификацию случаев операционных убытков, а

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

также классификацию направлений деятельности Банка. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках ведется в электронной форме. Сотрудник Отдела финансовой отчетности и управления рисками ежеквартально предоставляет Правлению Банка отчет о понесенных Банком операционных убытках.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Для оценки совокупного операционного риска сотрудник Отдела финансовой отчетности и управления рисками использует два подхода: базовый подход, рекомендованный для оценки ОР Базельским комитетом [1, §§649-651 п. 1 Раздела V]

стандартизированный подход, рекомендованный для оценки ОР Базельским комитетом [1, §§652-654 п. 2 Раздела V].

Расчет и оценка операционного риска в целом по Банку и его распределения в разрезе направлений деятельности осуществляется Отделом управления рисками ежемесячно. Сотрудник Отдела финансовой отчетности и управления рисками ежеквартально формирует отчет об уровне операционного риска Банка и предоставляет его Правлению Банка в составе сводного отчета о совокупном риске Банка.

Мониторинг операционного риска.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска сотрудник Отдела финансовой отчетности и управления рисками проводит мониторинг операционного риска. В целях мониторинга операционного риска используется система индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются: количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок; увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок; количество уволенных (уволившихся) сотрудников; количество допущенных ошибок при проведении операций; количество аварий, сбоев информационно-технологических систем; время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов операционного риска. Руководители структурных подразделений Банка при выявлении изменений индикаторов операционного риска немедленно информируют об этом Отдел финансовой отчетности и управления рисками. Сотрудник Отдела финансовой отчетности и управления рисками на основании полученных от структурных подразделений Банка сведений ежемесячно формирует отчет «Мониторинг операционного риска» не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, представляет его в Финансовый Комитет Банка. В случае превышения в отчетном периоде каким-либо из индикаторов операционного риска установленного для него лимита, сотрудник Отдела финансовой отчетности и управления рисками немедленно информирует об этом Правление Банка.

Минимизация операционного риска.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты: разграничение доступа к информации; разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему; разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы; организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов; организация двойного ввода; настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий; автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий; аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Президент, Вице-президенты, главный бухгалтер, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Отдел финансовой отчетности и управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является: контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка; надлежащая подготовка персонала; регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Контроль за операционным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся: несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка; несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства; неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым

ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка; нарушение Банком условий договоров; недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся: несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования; нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров; возможное нахождение подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель управления правовым риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач: получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска; выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности; установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков; создание системы управления правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами: адекватность характеру и размерам деятельности Банка; внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов; возможность количественной и качественной оценки соответствующих критериев; непрерывность проведения мониторинга критериев; осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным подразделением; наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов: выявление правового риска; принцип «Знай своего клиента»; принцип «Знай своего служащего»; оценка правового риска; анализ причин возникновения правового риска; мониторинг правового риска; контроль и/или минимизация правового риска.

Цели и задачи управления правовым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система полномочий и принятия решений; система мониторинга показателей операционного риска; информационная система; система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор критериев:

возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка; применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется ежемесячно на постоянной основе. Руководители всех структурных подразделений Банка передают сведения свидетельствующие об изменении соответствующего критерия, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), не позднее 2 рабочего дня месяца, следующего за отчетным в Отдел финансовой отчетности и управления рисками. Кроме того, копии соответствующих документов направляются в Службу внутреннего контроля, для целей последующего контроля. На основании полученных сведений формируется таблица оценки правового риска в целом по Банку. По каждому набору критериев, используемых Банком для оценки уровня правового риска, устанавливаются пограничные значения, преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк. Установленные пограничные значения фиксируют превышение Банком допустимого уровня правового риска. Инициатором изменения конкретных пограничных значений выступают руководители соответствующих подразделений Банка, начальник Службы внутреннего контроля, Председателя Правления, члены Правления.

Сотрудник Отдела финансовой отчетности и управления рисками ежемесячно предоставляет отчеты об уровне правового риска Правлению Банка и ежеквартальное представление сводного отчета Совету директоров Банка на бумажном носителе.

В целях мониторинга Банк применяет сочетание таких методов управления риском как: система распределения полномочий и принятия решений; информационная система; принцип «Знай своего клиента»; система мониторинга законодательства.

Система распределения полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления правовым риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование отчетности в электронном и на бумажном носителе.

Основополагающими принципами информационной системы являются: наличие ответственности за качество предоставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня, достоверность передаваемой информации; непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы; незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер правового риска; оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе правовым риском, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Выполнение Банком принципа «Знай своего клиента» осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка.

Основной процедурой реализации принципа «Знай своего клиента» является идентификация клиентов Банка (изучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о клиенте, его операциях и других сделках, установление и идентификация выгодоприобретателей по ним).

Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей осуществляется Банком в соответствии с Правилами внутреннего контроля открытого акционерного общества «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Реализация принципа «Знай своего клиента» в Банке (в том числе в целях минимизации банковских рисков, в первую очередь правового риска) предусматривает: тщательную проверку достоверности сведений, предоставляемых клиентами и контрагентами, акционерами; анализ документов, определяющих правовой статус клиента и контрагента, а также полномочий лиц, заключающих договоры; определение сферы деятельности клиентов и контрагентов, анализ информации об их деловой репутации, анализ изменения показателей отчетности, изменение сферы деятельности постоянных клиентов и контрагентов. При этом повышенное внимание уделяется программам идентификации клиентов, использующих дистанционное банковское обслуживание.

Эффективность управления банковскими рисками зависит от того, кем осуществляется управление банковскими рисками и кто участвует в осуществлении банковских операций и других сделок. Принцип "Знай своего служащего" обеспечивает определенные проверочные стандарты при приеме служащих на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности. Данный принцип предусматривает: меры, обеспечивающие соблюдение банковской тайны и исключающие превышение служащим пределов его полномочий; требования к ведению служащими первичной учетной документации, отчетности, соблюдению правил документооборота; общие правила использования, хранения и передачи служебной информации служащими при осуществлении банковских операций и других сделок в соответствии с должностными обязанностями; проведение подготовки (переподготовки) служащих с разъяснением требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов, в том числе по порядку осуществления банковских операций и других сделок и их отражения в учете, по управлению банковскими рисками, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; проведение подготовки и обучения служащих с разъяснением подходов к изучению и идентификации клиентов, а в случаях необходимости с разъяснением нормативных правовых актов стран местонахождения нерезидентов-клиентов, зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций кредитной организации (подготовка и обучение служащих по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется согласно порядку, определенному Указанием Банка России от 9 августа 2004 года N 1485-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 августа 2004 года, N 5994 ("Вестник Банка России" от 1 сентября 2004 года N 52); недопустимость участия в принятии решений об осуществлении кредитной организацией банковских операций и других сделок служащих, заинтересованных в их совершении; контроль за соблюдением служащими установленных служебных обязанностей и внутренних распорядков (регламентов).

В целях снижения и ликвидации правового риска определены задачи, решение которых направлено на предотвращение возникновения внутренних причин правового риска, таких как: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

Мониторинг законодательства по соответствующим направлениям регулирования осуществляется начальниками подразделений Банка на постоянной основе. Для целей мониторинга используются информационно-правовые программы. В случае издания нормативных актов, требующих внесения изменений во внутренние документы Банка, и/или изменяющих порядок проведения банковских операций и иных сделок, начальники структурных подразделений вносят указанные изменения в «Журнал мониторинга изменений законодательства, влекущих внесение изменений во внутренние документы Банка», который ведется в каждом структурном подразделении (Управления, отделы).

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы: стандартизация основных банковских операций и сделок (определяет порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров); установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка; осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации; непосредственного подчинения Юридического отдела Президенту Банка; обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка; обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка; ежемесячного и ежеквартального составления и представления отчетов соответствующим органам управления банка об уровне и состоянии управления правового риска в электронном виде и на бумажном носителе; доведение информации об уровне правового риска до органов управления банка

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних причин.

К внутренним причинам возникновения риска потери деловой репутации относятся: несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;

отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора; неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего"; возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

К внешним причинам возникновения риска потери деловой репутации относятся: несоблюдение аффилированными лицами Банка, акционерами Банка, дочерними и зависимыми организациями, акционерами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; неспособность аффилированных лиц Банка, акционеров Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; опубликование в средствах массовой информации негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление риском потери деловой репутации Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач: получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска потери деловой репутации; выявление и анализ риска потери деловой репутации, возникающего у Банка в процессе деятельности; качественная и количественная оценка (измерение) риска потери деловой репутации; создание системы управления риском потери деловой репутации на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию риска потери деловой репутации. В процессе управления риском потери деловой репутации Банк руководствуется следующими принципами: адекватность характеру и размерам деятельности Банка; внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов; возможность количественной оценки соответствующих критериев;

непрерывность проведения мониторинга размеров определенных критериев; осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений Отделом по управлению рисками; наличие информационных потоков по рискам.

Управление риском потери деловой репутации состоит из следующих этапов: выявление риска потери деловой репутации; оценка риска потери деловой репутации; анализ возникновения причин риска потери деловой репутации; мониторинг риска потери деловой репутации; контроль и/или минимизация риска потери деловой репутации.

Цели и задачи управления риском потери деловой репутации достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система пограничных значений; система полномочий и принятия решений; информационная система; система мониторинга риска потери деловой репутации; система минимизации и контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения риска потери деловой репутации Банк вводит набор критериев, основной целью которых является управление риском потери деловой репутации, а также принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния риска потери деловой репутации на Банк в целом.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации Банк использует следующие критерии: изменение финансового состояния Банка, а именно изменение величины собственных средств (капитала) Банка; возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, акционеров Банка, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации, своевременное рассмотрение, анализ достоверности и объективности негативной информации, в необходимых случаях своевременное реагирование на эту информацию; динамика доли требований к аффилированным лицам, дочерним и зависимым организациями в общем объеме активов Банка; своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов; выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма; участие банка в инвестиционных, кредитных и других проектах; несоблюдение с Правилами внутреннего контроля открытого акционерного общества «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности; выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации; закрытие расчетных счетов крупными клиентами Банка.

Выявление и оценка уровня риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе. Ежемесячно, не позднее 2 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, подразделения Банка представляют сведения в соответствии, свидетельствующие об изменении соответствующего критерия, используемого для определения и оценки риска потери деловой репутации (жалобы, претензии, предписания, предупреждения органов регулирования и надзора и т.п.), в Отдел управления рисками. На основании полученных сведений формируется таблица оценки уровня риска потери деловой. Если по одному из критериев риска потери деловой репутации определен как высокий, то в целом по Банку устанавливается высокий уровень риска потери деловой репутации.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование отчетности в электронном виде и на бумажном носителе.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Эффективность управления банковскими рисками зависит от того, кем осуществляется управление банковскими рисками и кто участвует в осуществлении банковских операций и других сделок. Принцип "Знай своего служащего" обеспечивает определенные проверочные стандарты при приеме служащих на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности. Этот принцип предусматривает: меры, обеспечивающие соблюдение банковской тайны и исключающие превышение служащим пределов его полномочий; требования к ведению служащими первичной учетной документации, отчетности, соблюдению правил документооборота; общие правила использования, хранения и передачи служебной информации служащими при осуществлении банковских операций и других сделок в соответствии с должностными обязанностями; проведение подготовки (переподготовки) служащих с разъяснением требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов, в том числе по порядку осуществления в банковских операциях и других сделок и их отражения в учете, по управлению банковскими рисками, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; проведение подготовки и обучения служащих с разъяснением подходов к изучению и идентификации клиентов, а в случаях необходимости с разъяснением нормативных правовых актов стран местонахождения нерезидентов-клиентов, зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций кредитной организации (подготовка и обучение служащих по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется согласно порядку, определенному Указанием Банка России от 9 августа 2004 года N 1485-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 августа 2004 года, N 5994 ("Вестник Банка России" от 1 сентября 2004 года N 52); недопустимость участия в принятии решений об осуществлении кредитной организацией банковских операций и других сделок служащих, заинтересованных в их совершении; контроль за соблюдением служащими установленных служебных обязанностей и внутренних распоряжений (регламентов).

Основными задачами системы мониторинга риска потери деловой репутации Банка, его акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на риск потери деловой репутации Банка.

Мониторинг риска потери деловой репутации Банка и связанных с ним лиц осуществляет Отдел финансовой отчетности и управления рисками Банка на постоянной основе. Для целей мониторинга используется информация, размещенная в средствах массовой информации (Интернет, а также по возможности периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации и иных источников). Сотрудник Отдела управления рисками еженедельно проверяет наличие информации и сообщений в средствах массовой информации, содержащих негативные и позитивные отзывы и сведения о Банке, его дочерних и зависимых организациях, акционерах, владеющих не менее 5 % голосующих акций Банка, аффилированных лицах (включая группы лиц).

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на принципах организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие основные методы: постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; осуществление анализа влияния факторов риска потери деловой репутации (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; мониторинг деловой репутации акционеров Банка, аффилированных лиц Банка; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка; ежемесячное и ежеквартальное составление и представление отчетов органам управления банка об уровне риска потери деловой репутации в электронном виде и на бумажном носителе; доведение информации о выявленных рисках до органов управления банка; анализ факторов отказа постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с банком; определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

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

	2011	2010
Основной капитал	463 797	456 414
Дополнительный капитал	567	10 211
Итого нормативного капитала	464 364	466 625

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основании требований Базельского соглашения о капитале («Базель I»). В течение 2010 и 2011 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банка иски в судебные органы в отношении Банка не поступали.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащие отмене, по состоянию за 31 декабря 2011 года составляют 34 730 тыс. руб. (2010 год – 35 838 тыс. руб.). Срок исполнения обязательств – менее 1 года.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования», несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера составляют:

	Прим.	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии		16 768	27 718
Гарантии		26 462	
За вычетом резерва	13	(7 478)	(1 477)
Итого обязательств кредитного характера		35 752	26 241

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

Обязательства кредитного характера в рублях и иностранной валюте составляют:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии:	16 768	27 718
Валюта РФ	8 416	20 068
Доллары США	8 352	7 650
Гарантии выданные	26 462	-
Валюта РФ	26 462	-
ЕВРО	-	-
Итого обязательств кредитного характера	43 230	27 718

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам кредитного характера:

	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	1 477	1 188
Создание/восстановление неиспользованных резервов	6 001	662
Амортизация комиссий, полученных по выданным гарантиям, отражённая в отчёте о совокупном доходе (убытке)	-	(373)
Балансовая стоимость на 31 декабря	7 478	1 477

По состоянию за 31 декабря 2011 г. Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

По состоянию за 31 декабря 2011 г., также как и за 31 декабря 2010 г., Банк не имел производных финансовых инструментов.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 8), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и которые оценены по фактическим затратам на их приобретение.

Кредиты клиентам и средства в других банках.

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен в Примечании 22.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты:	2 875 693	2 875 693	1 368 218	1 368 218
наличные средства	44 915	44 915	71 964	71 964
остатки по счетам в Банке России	42 603	42 603	73 118	73 118
корреспондентские счета в банках	2 788 175	2 788 175	1 223 136	1 223 136
Средства в других банках:	1 102 405	1 102 405	1 905 559	1 905 781
векселя кредитных организаций	152 122	152 122	255 120	255 342
межбанковские кредиты	950 000	950 000	1 650 439	1 650 439
проценты	283	283		
Кредиты и дебиторская задолженность:	302 073	305 283	517 605	524 543
кредиты юридическим лицам	300 009	303 208	509 024	515 877
кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	2 064	2 075	8 581	8 666
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 152	25 152	26 230	26 230
Итого финансовые активы	4 305 323	4 308 533	3 817 612	3 824 772

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства				
Средства клиентов:	3 877 916	3 877 921	3 329 241	3 329 032
срочные депозиты прочих юридических лиц	3 238 138	3 238 138	1 004 042	1 003 814
текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	375 095	375 095	2 050 307	2 050 307
срочные вклады физических лиц	168 868	168 873	191 512	191 531
текущие счета (счета до востребования) физических лиц	95 815	95 815	83 380	83 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 752	1 752	52 573	52 573
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-

ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Итого финансовые обязательства	3 879 668	3 879 673	3 381 814	3 381 605
---------------------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

	Акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого
Кредиты и авансы клиентам				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов	-	-	-	-
Средства клиентов				
Текущие/расчетные счета	-	2 531	7 688	10 219
Срочные депозиты	-	96 884	78 209	175 093
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-
Резерв	-	-	-	-

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

	Акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого
Кредиты и авансы клиентам				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	35 199	-	150 818	186 017
Резерв под обесценение кредитов	(1 830)	-	(19 850)	(21 680)
Средства клиентов				
Текущие/расчетные счета	22 418	-	95 342	117 760
Срочные депозиты	-	2 045	143 209	145 254
Условные обязательства кредитного характера	-	-	2 209	2 209
Резерв	-	-	(121)	(121)

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

	Акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам	77	-	5 368	5 445
Процентные расходы				
Срочные депозиты	-	(862)	(3 877)	(4 739)
Резерв под обесценение кредитов	-	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого
--	------------------	------------------------------	---------------	--------------

ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Процентные доходы

Кредиты и авансы клиентам	636	-	21 956	22 592
---------------------------	-----	---	--------	---------------

Процентные расходы

Срочные депозиты	894	153	2 106	3 153
------------------	-----	-----	-------	--------------

Резерв под обесценение кредитов	(1 750)	-	(5 129)	(6 879)
--	---------	---	---------	----------------

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

	Акционеры	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(35 199)	(150 818)	(186 017)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, предоставлена ниже:

	Акционеры	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	35 000	138 518	173 518
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	(78 803)	(78 803)

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения

Банк не может оценить справедливую стоимость инвестиций в акции ЗАО «ИМАНДРА», ЗАО «ЕССЕЙ», ЗАО «ОБОЛОН» и доли участия в уставном капитале ООО «Оренбурггазпромэнергия» (на 31 декабря 2010 года), имеющихся в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности. Инвестиции отражены в отчете о финансовом положении по стоимости 16 720 тыс. руб. (2009 г.: 17 020 тыс. руб.).

На основании имеющихся в распоряжении Банка сведений о финансовом состоянии организаций – объектов инвестиций, создан резерв под их обесценение в сумме 8 527 тыс. руб. (2010 г. 8 527 тыс. руб.).

Принцип непрерывно действующей организации

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