

Примечание 34. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

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

Вышеперечисленные структуры Банка на ежедневной основе производят мониторинг обязательств и требований по видам и срокам, производят оценку качества активов, которая коррелирует с информацией об их ликвидности. При заключении банковских сделок и операций в обязательном порядке соблюдается установленный норматив ликвидности. Контроль за соблюдением возложен на Управление отчетности и экономического анализа.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлена информация о финансовых обязательствах банка по состоянию на 31 декабря 2011 года (и по состоянию на 31 декабря 2010 года) в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основании договорных обязательств по погашению. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки.

	Сроки до погашения				Итого
	До востребования и до 1 месяца	свыше 1 и до 3 месяцев	свыше 3 мес. и до 1 года	свыше 1 года и до 5 лет	
Финансовые обязательства на 31.12.2011					
Средства других банков	0	-	-	-	0
Средства клиентов	(1 015 272)	(109 840)	(438 355)	(12 808)	(1 576 275)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(100 115)				(100 115)
Прочие обязательства	(335)	-	-	-	(335)
	(1 115 722)	(109 840)	(438 355)	(12 808)	(1 676 725)
	Сроки до погашения				Итого
	До востребования и до 1 месяца	свыше 1 и до 3 месяцев	свыше 3 мес. и до 1 года	свыше 1 года и до 5 лет	
Финансовые обязательства на 31.12.2010					
Средства других банков	(95 009)	0	0	0	(95 009)
Средства клиентов	(548 269)	(157 431)	(307 627)	(35 384)	(1 048 711)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 094)	(1 357)	(70 624)	(625)	(73 700)
Прочие обязательства	(2 489)	0	0	0	(2 489)
	(646 861)	(158 788)	(378 251)	(36 009)	(1 219 909)

При сопоставлении и анализе данных таблицы видно увеличение денежных средств на счетах клиентов Банка, которые существенно увеличивают риск ликвидности в этом временном диапазоне, что приводит к усилению контроля за денежными потоками, регулируемыми данным риском. В "прочих обязательствах" большая доля приходится на обязательства банка, связанные с компенсацией неотгуленных отпусков сотрудников.

Примечание 34. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательства Банка на конец отчетного периода по срокам, оставшимся до погашения в соответствии с договорами; если есть признаки того, что какие-либо из этих активов обесценены и будут погашены после истечения их срока по договору, они показаны по ожидаемой дате погашения. Некоторые операции могут носить более долгосрочный характер. Так, вследствие вероятных пролонгаций краткосрочные кредиты и депозиты могут иметь более длительный срок.

Примечание 34. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

	до востр. и до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	с неопред. сроком	всего
По состоянию на 31.12.2011							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	190 933	-	-	-	-	-	190 933
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 726	-	-	-	-	-	16 726
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 585	-	1 004	343 207	-	-	359 796
Средства в других банках	364 717	67 949	178 253	-	-	-	610 919
Кредиты и дебиторская задолженность	4 815	19 598	388 830	250 013	-	-	663 256
Основные средства,	-	-	-	-	-	232 775	232 775
Прочие активы	-	-	-	-	-	19 656	19 656
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	3 689	3 689
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	121	121
Всего активов	592 776	87 547	568 087	593 220	0	256 241	2 097 871
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов	(1 014 950)	(109 510)	(434 649)	(16 808)	-	-	(1 575 917)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(100 115)	-	-	-	-	-	(100 115)
Прочие обязательства	(3 976)	-	-	-	-	-	(3 976)
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного	(4 446)	-	-	-	-	-	(4 446)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	(34 199)	-	-	-	-	-	(34 199)
Всего обязательств	(1 157 686)	(109 510)	(434 649)	(16 808)	-	-	(1 718 653)
Чистый разрыв ликвидности	(564 910)	(21 963)	133 438	576 412	0	256 241	379 218
Кумулятивный разрыв ликвидности	(564 910)	(586 873)	(453 435)	122 977	122 977	379 218	-
По состоянию на 31.12.2010							
Кумулятивный разрыв ликвидности	(201 007)	(292 144)	(75 141)	209 555	209 555	223 699	-

Просроченные обязательства отражены в графе "до востр. и до 1 мес."

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Долговые ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы в соответствии с установленными сроками их погашения независимо от намерений продать их до этих сроков.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как "до востр. и до 1 мес.", т.к. большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

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

Примечание 34. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает позицию ликвидности Банка на отчетную дату сравнительного периода:

	до востр. и до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	свыше 1 года	свыше 5 лет	с неопред. сроком	всего
--	--------------------------	----------------	------------------------	--------------	-------------	----------------------	-------

По состоянию на 31.12.2010

АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты	159 311	-	-	-	-	-	159 311
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 986	-	-	-	-	-	8 986
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208 835	-	-	-	-	-	208 835
Средства в других банках	70 249	29 083	249 432	46 945	-	-	395 709
Кредиты и дебиторская задолженность	31	34 175	333 670	271 758	-	-	639 634
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	0
Основные средства,	-	-	-	-	-	5 574	5 574
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2 723	2 723
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 416	1 416
Прочие активы	-	-	1 530	-	-	4 431	5 961
Всего активов	447 412	63 258	584 632	318 703	0	14 144	1 428 149

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков	(95 009)	-	-	-	-	-	(95 009)
Средства клиентов	(548 057)	(154 395)	(297 629)	(33 382)	-	-	(1 033 463)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 565)	-	(70 000)	(625)	-	-	(72 190)
Прочие обязательства	(2 489)	-	-	-	-	-	(2 489)
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного	(1 299)	-	-	-	-	-	(1 299)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	0
Всего обязательств	(648 419)	(154 395)	(367 629)	(34 007)	-	-	(1 204 450)
Чистый разрыв ликвидности	(201 007)	(91 137)	217 003	284 696	0	14 144	223 699
Кумулятивный разрыв ликвидности	(201 007)	(292 144)	(75 141)	209 555	209 555	223 699	-

Денежные средства во временном диапазоне "до востребования и на 1 месяц" имеют большую долю в связи с тем, что банк находился на стадии привлечения клиентов, наращивания клиентской базы. Управление Казначейства и Управление отчетности и экономического анализа осуществляют ежедневный контроль и анализ уровня ликвидности, сроков погашения ликвидных активов и обеспечивают выполнение обязательств банка на случай возникновения проблем с финансированием.

Примечание 35. Оценочные обязательства, условные активы и условные обязательства, производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не признало соответствующие обязательства по данным разбирательствам в финансовой отчетности как оценочные обязательства.

На основании исполнительного листа по векселям АКБ "Пробизнесбанка" от 21.10.2009 г. вексельный долг по одному из векселей был полностью погашен 27.01.2010 года. Вексельный долг по оставшимся векселям, был списан 22.02.2012 года за счет созданного резерва.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе (Отчет о прибылях и убытках) содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Примечание 35. Оценочные обязательства, условные активы и условные обязательства, производные финансовые инструменты (продолжение)

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, не приведет к начислению значительных дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не признало в данной отчетности оценочные обязательства в части рисков, вытекающих из требований налогового законодательства.

Обязательства и требования по операционной аренде

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

	По состоянию на	
	31.12.2011	31.12.2010
Менее года	72	0

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства кредитного характера составляли:

	По состоянию на	
	31.12.2011	31.12.2010
Неиспользованные лимиты кредитных линий	155 662	115 160
Выданные гарантии	4 427	5 715
Итого до вычета резерва на возможные потери	160 089	120 875
Резерв на возможные потери	(4 446)	(1 299)
Итого после вычета резерва на возможные потери	155 643	119 576

Примечание 36. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения оценочной справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика России проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость данных финансовых активов рассчитана с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных активов в будущем. При определении рыночных котировок активы оценивались по цене последней котировки на покупку.

Размещения средств в других банках, кредиты и авансы им и клиентам, отраженные по амортизированной стоимости. По мнению руководства, оценочная справедливая стоимость данных финансовых активов по состоянию на конец отчетного периода существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Примечание 36. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости. По мнению руководства, оценочная справедливая стоимость средств клиентов незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Примечание 37. Связанные стороны

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами.

В основном в Банке проводились операции связанные с осуществлением расчетно-кассового обслуживания и операции с иностранной валютой. Данные сделки осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Кредитным Управлением, Управлением Казначейства и Управлением отчетности и экономического анализа контролируются операции со связанными сторонами во избежании риска неисполнения нормативов.

Ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами на конец периода:

	По состоянию на					
	31.12.2011			31.12.2010		
	Акционеры	ключевой управлен. персонал	прочие связан. стороны	Акционеры	ключевой управлен. персонал	прочие связан. стороны
Средства клиентов	(12 050)	(8 272)	(4 803)	(24 086)	(72 362)	(18 243)
Прочие активы	-	-	3 597	557	-	45 000

Ниже приведены результаты операций со связанными сторонами, осуществленных в течение периода:

	За год, окончившийся					
	31.12.2011			31.12.2010		
	Акционеры	ключевой управлен. персонал	прочие связан. стороны	Акционеры	ключевой управлен. персонал	прочие связан. стороны
Процентные доходы	116	-	358	5	-	3 563
Процентные расходы	(771)	(3 755)	(563)	(2 304)	(6 178)	(1 582)
Комиссионные доходы	58	-	-	-	6	-
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-

В отчетном периоде сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка составила:

	За год, окончившийся	
	31.12.2011	31.12.2010
Краткосрочные вознаграждения	11 864	15 205
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе долевых инструментов	-	-
	<u>11 864</u>	<u>15 205</u>

Примечание 38. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих их деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием (помимо прочих методов) принципов и коэффициентов, принятых Банком России. Банк руководствуется также методами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности. В течение отчетного года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется посредством формирования ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления, Главным бухгалтером Банка и ответственным сотрудником Управления отчетности и экономического анализа. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Банк имеет процедуры оценки общей достаточности капитала относительно характера своего риска и стратегию поддержания уровня своего капитала. В основе эффективной оценки достаточности капитала лежит надежный процесс управления рисками.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и в характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлым отчетным годом в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Банком обеспечивается поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

	По состоянию на	
	31.12.2011	31.12.2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	323 015	323 015

Финансовая отчетность ЗАО "ОРЕБАНК" за год, оканчившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное).
Примечания

Нераспределенная прибыль (убыток)	(80 593)	(99 316)
Итого капитал 1-го уровня	242 422	223 699
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	136 796	0
Субординированный депозит	0	0
Итого капитал 2-го уровня	136 796	0
ИТОГО капитала	379 218	223 699
АКТИВЫ, взвешанные с учетом риска	1 592 505	1 273 463
Коэффициент достаточности капитала	23.81	17.57