

1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью «Охабанк» (далее — Банк) было учреждено 10 декабря 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании банковской лицензии № 1143, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее — Банк России) 1 июля 2003 года.

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование юридических и физических лиц.

Юридический и фактический адрес Банка: Россия, 693020, г. Южно-Сахалинск, ул. Амурская, 53.

Начиная с 10 февраля 2005 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2011 году составила 14 человек (2010 г.: 13 человек).

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.

Наименование	2011	2010
	Доля (%)	Доля (%)
ОАО «ВБРР»	65,9	65,9
ОАО «НК «Роснефть»	33,4	33,4
ЗАО «НК «Росагролизинг»	0,7	0,7
Итого	100,0	100,0

ОАО «ВБРР» является материнской компанией Банка. ОАО «НК «Роснефть» является материнской компанией ОАО «ВБРР».

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис, начавшийся в 2008 году, привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, повышению уровня безработицы и увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц.

В течение 2011 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождается ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и сокращением темпов инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2011 года основные биржевые индексы снизились, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

31 августа 2011 года агентство Standard & Poor's подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте — «BBB-/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

2 сентября 2011 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», прогноз «позитивный». 16 января 2012 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочный суверенный рейтинг дефолта эмитента России на уровне «BBB», прогноз «стабильный».

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2011 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством. С 1 января 2012 повысились требования к капиталу банков. За 2011 год ставка рефинансирования увеличилась с 7,75% до 8,0% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,00% до 5,50%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

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. Вопросы, требующие оценки руководства, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях руководства 4, 7 и 21.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей раскрытию, в отчете об изменениях в капитале.
- МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:
 - освобождение от требований по раскрытию операций между организациями, контролируруемыми, совместно контролируемыми, либо находящимися под значительным влиянием государственных и муниципальных органов (организаций, контролируемых государственными и муниципальными органами);
 - уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанной стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, возникающих при передаче финансовых активов. Изменения включают требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе Банка, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства и взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, но Банк все еще подвержен определенным рискам и способен получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

- Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости премиальных кредитов.
- Интерпретация (IFRS) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевого инструмента на имя кредитора.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу и которые могут быть применимы в деятельности Банка:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
 - все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевого инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.

- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправка требует, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода (допускается использование других названий).
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправка вносит существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам).

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента организация обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. 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 (или группы финансовых инструментов), организация обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу; оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если организация имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях реклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции до погашения, справедливая стоимость на дату реклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения), за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как организация получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от организации причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено организацией.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- 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.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные 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 стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Обесценение финансовых активов

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства клиентов и субординированные займы.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Субординированные займы. Субординированные займы включаются в состав источников собственных средств, принимаемых в расчет нормативного капитала Банка, и отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства приобретенные до 1 января 2003 года скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода 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 основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то остаточная стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Офисное и компьютерное оборудование - 8 лет.

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Уставный капитал

В соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал общества складывается из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. При этом ему должна быть выплачена стоимость части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале общества в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и учредительными документами общества. Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других его участников или общества.

Распределение чистой прибыли между участниками

Чистая прибыль к распределению между участниками отражается как распределение прибыли на конец отчетного периода только в том случае, если она была объявлена до конца отчетного периода включительно. Информация о чистой прибыли, распределенной между участниками раскрывается в отчетности, если она была рекомендована до конца отчетного периода, а также рекомендована или объявлена после конца отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, а именно обязательства по предоставлению кредитов. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на отчетную дату, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются 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 Банку и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	34 391	8 642
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	2 690	2 014
Наличные средства	2 114	1 535
Итого денежных средств и их эквивалентов	39 195	12 191

6. Средства в других банках

Средства в других банках по состоянию на 31 декабря 2011 года включали кредиты и депозиты в других банках в сумме 176 007 тысяч рублей (2010 г.: 122 000 тысячи рублей).

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года показал, что все средства в других банках являются текущими и необесцененными.

Средства в других банках не имеют обеспечения. В 2011 и 2010 годах Банк не создавал резервов под обесценение средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в двух банках-контрагентах (2010 г.: в одном банке-контрагенте). Совокупная сумма этих средств составляла 176 006 тысяч рублей, или 99,9% от общей суммы средств, размещенных в других банках (2010 г.: 122 000 тысячи рублей, или 100% от общей суммы средств, размещенных в других банках).

7. Кредиты клиентам

	2011	2010
Корпоративные кредиты	2 297	2 456
Потребительские кредиты физическим лицам	2 479	1 509
Кредиты индивидуальным предпринимателям	23	38
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(2 298)	(2 457)
Итого кредитов клиентам	2 501	1 546

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 70 тысяч рублей (2010 г.: 244 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2011 и 2010 годов:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты индивидуаль- ным предпри- нимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2010 года	3 731	35	3 766
Восстановление резерва под обесценение в течение 2010 года	(1 275)	(34)	(1 309)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года	2 456	1	2 457
Восстановление резерва под обесценение в течение 2011 года	(159)	-	(159)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	2 297	1	2 298

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 479	51,6	1 509	37,7
Торговля	2 320	48,4	2 494	62,3
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	4 799	100,0	4 003	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было заемщиков (2010 г.: не было заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка.

«ООО Охабанк»

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

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесце- нение	Резерв под обес- ценение	Кредиты за вычетом резерва под обес- ценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 297	2 297	-	100,0%
Итого корпоративных кредитов	2 297	2 297	-	100,0%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 479	-	2 479	-
Итого потребительских кредитов физическим лицам	2 479	-	2 479	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	23	1	22	1,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	23	1	22	1,0%
Итого кредитов клиентам	4 799	2 298	2 501	47,9%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесце- нение	Резерв под обес- ценение	Кредиты за вычетом резерва под обес- ценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 456	2 456	-	100,0%
Итого корпоративных кредитов	2 456	2 456	-	100,0%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 509	-	1 509	-
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 509	-	1 509	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	38	1	37	1,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	38	1	37	1,0%
Итого кредитов клиентам	4 003	2 457	1 546	61,4%

В Банке действует жесткая методика контроля за выдачей потребительских кредитов физическим лицам, следствием которой является отсутствие исторических убытков по данному виду ссуд.

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие определенными признаками обесценения, оцениваемые Банком на индивидуальной основе, или являющиеся необесцененными. Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения.

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпри- нимателям	Итого
Транспорт	226	1 174	23	1 423
Товары в обороте	1 230	59	-	1 289
Поручительства	-	1 246	-	1 246
Оборудование	841	-	-	841
Итого обеспечения	2 297	2 479	23	4 799

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпри- нимателям	Итого
Товары в обороте	1 230	-	-	1 230
Транспорт	226	935	38	1 199
Оборудование	841	-	-	841
Поручительства	-	574	-	574
Недвижимость	159	-	-	159
Итого обеспечения	2 456	1 509	38	4 003

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от его справедливой стоимости.

8. Основные средства

	Офисное и компьютерное оборудование
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	108
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2011 года	1 980
Приобретение	184
Остаток на 31 декабря 2011 года	2 164
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2011 года	1 872
Амортизационные отчисления	216
Остаток на 31 декабря 2011 года	2 088
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	76

	Офисное и компьютерное оборудование
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	256
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2010 года	1 938
Приобретение	60
Выбытие	(18)
Остаток на 31 декабря 2010 года	1 980
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2010 года	1 682
Амортизационные отчисления	204
Выбытие	(14)
Остаток на 31 декабря 2010 года	1 872
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	108

9. Прочие активы

	2011	2010
Неустойки по кредитным операциям	1 775	1 800
Авансовые платежи	1 064	508
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	129	32
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(1 776)	(1 801)
Итого прочих активов	1 192	539

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 года:

	Неустойки по кредитным операциям	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2011 года	1 800	1	1 801
Восстановление резерва под обесценение в течение 2011 года	(25)	-	(25)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	1 775	1	1 776

Неустойки по кредитным операциям представляют собой плату за нарушение сроков погашения текущих кредитов и уплаты процентов.

Финансовые активы, входящие в состав прочих активов, по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года, являются индивидуально обесцененными.

Обесцененные финансовые активы, входящие в состав прочих активов, по состоянию на 31 декабря 2011 года просрочены более года (2010 г.: просрочены более года).

10. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и муниципальные органы		
— Текущие/расчетные счета	1	1
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	34 440	13 377
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	505	167
— Срочные вклады	816	531
Итого средств клиентов	35 762	14 076

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	29 947	83,8	8 051	57,2
Сфера услуг	1 647	4,6	1 107	7,9
Физические лица	1 321	3,7	698	5
Строительство	1 013	2,8	1 151	8,2
Транспорт	392	1,1	531	3,8
Рыбоводство	264	0,7	1 886	13,4
Финансовые услуги	15	-	7	-
Прочее	1 163	3,3	645	4,5
Итого средств клиентов	35 762	100,0	14 076	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелись остатки денежных средств одного клиента, превышающие 10% капитала Банка (2010 г.: нет). Совокупная сумма этих средств составляла 24 138 тысяч рублей, или 67,50% от общей суммы средств клиентов (2010 г.: нет).

11. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком привлечены заемные средства от участника Банка ОАО «НК «Роснефть» в форме субординированного займа сроком погашения в декабре 2016 года на сумму 60 000 тысяч рублей под 6,0% годовых с погашением заемных средств по окончании срока договора (2010 г.: отсутствовали). Начисленные проценты по состоянию на 31 декабря 2011 года составили 118 тысяч рублей.

12. Прочие обязательства

	Примечание	2011	2010
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		755	887
Резерв по обязательствам кредитного характера	21	70	70
Кредиторская задолженность		16	10
Прочее		-	7
Итого прочих обязательств		841	974

13. Уставный капитал

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

	2011		2010	
	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Доли в уставном капитале	58 627	142 190	58 627	142 190
Итого уставного капитала	58 627	142 190	58 627	142 190

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

14. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 62 034 тысячи рублей (2010 г.: 61 063 тысячи рублей), в том числе прибыль отчетного года 995 тысяч рублей (2010 г.: 498 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 3 033 тысячи рублей (2010 г.: 3 008 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

15. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Средства в других банках	14 359	13 737
Корреспондентские счета в других банках	1 471	9
Кредиты клиентам	827	2 363
Итого процентных доходов	16 657	16 109
Процентные расходы		
Субординированные займы	118	-
Срочные вклады физических лиц	18	20
Итого процентных расходов	136	20
Чистые процентные доходы	16 521	16 089

16. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссии по кассовым операциям	1 001	738
Комиссии по расчетным операциям	330	340
Итого комиссионных доходов	1 331	1 078
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	56	47
Итого комиссионных расходов	56	47
Чистые комиссионные доходы	1 275	1 031

17. Операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Затраты на персонал		13 651	14 144
Административные расходы		2 451	2 589
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		358	261
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		291	277
Амортизация основных средств	8	216	204
Аренда		154	94
Прочее		-	4
Итого операционных расходов		17 121	17 573

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	321	231
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	24	101
Расходы по налогу на прибыль за год	345	332

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%).

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

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 298	1 027
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 г.: 20 %; 2010 г.: 20%)	260	205
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов	85	127
Расходы по налогу на прибыль за год	345	332

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 Банка.

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Прочие обязательства	165	(12)	177
Основные средства	58	31	27
Резерв под обесценение кредитов клиентам	10	(31)	41
Прочее	7	(12)	19
Общая сумма отложенных налоговых активов	240	(24)	264
Итого чистый отложенный налоговый актив	240	(24)	264

	2010	Изменение	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	41	(113)	154
Основные средства	27	27	-
Прочие обязательства	177	(25)	202
Прочее	19	(4)	23
Общая сумма отложенных налоговых активов	264	(115)	379

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	-	(14)	14
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	-	(14)	14
Итого чистый отложенный налоговый актив	264	(101)	365

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

19. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 21.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 9.

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

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Наблюдательный Совет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все активы и обязательства Банка сосредоточены в Российской Федерации.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года.

«ООО Охабанк»

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

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	38 960	226	9	39 195
Обязательные резервы на счетах в Банке России	356	-	-	356
Средства в других банках	176 007	-	-	176 007
Кредиты клиентам	2 501	-	-	2 501
Основные средства	76	-	-	76
Прочие активы	1 192	-	-	1 192
Текущие налоговые активы	117	-	-	117
Отложенные налоговые активы	240	-	-	240
Итого активов	219 449	226	9	219 684
Обязательства				
Средства клиентов	35 244	518	-	35 762
Субординированные займы	60 118	-	-	60 118
Прочие обязательства	841	-	-	841
Итого обязательств	96 203	518	-	96 721
Чистая балансовая позиция	123 246	(292)	9	122 963
Обязательства кредитного характера	7 000	-	-	7 000

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11 874	309	8	12 191
Обязательные резервы на счетах в Банке России	329	-	-	329
Средства в других банках	122 000	-	-	122 000
Кредиты клиентам	1 546	-	-	1 546
Основные средства	108	-	-	108
Прочие активы	539	-	-	539
Текущие налоговые активы	83	-	-	83
Отложенные налоговые активы	264	-	-	264
Итого активов	136 743	309	8	137 060
Обязательства				
Средства клиентов	13 710	366	-	14 076
Прочие обязательства	974	-	-	974
Итого обязательств	14 684	366	-	15 050
Чистая балансовая позиция	122 059	(57)	8	122 010
Обязательства кредитного характера	7 000	-	-	7 000

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2011 года.

	2011	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	(12)	(9)
Ослабление доллара США на 4%	12	9

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2010 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	2010	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	(3)	(2)
Ослабление доллара США на 4%	3	2

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Банка. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и капитал Банка незначительно.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований 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, производством 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, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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 законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 112,2% (2010 г.: 90,0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 323,0% (2010 г.: 90,6%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 1,1% (2010 г.: 0,8%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Экономический отдел. Экономический отдел обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Экономический отдел на ежедневной основе осуществляет расчет нормативов ликвидности и доводит сведения до исполняющего обязанности Председателя Правления, ежемесячно доводит информацию до членов Правления, в случае нестандартных ситуаций принимаются соответствующие меры. Кроме того, контроль за управлением ликвидностью осуществляется службой внутреннего контроля в соответствии с планом проверок.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 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 положении, которые 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 конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	34 948	10	11	887	35 856
Субординированные займы	424	1 794	2 101	73 592	77 911
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	35 372	1 804	2 112	74 479	113 767

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2010 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	13 553	352	37	145	14 087
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	13 553	352	37	145	14 087

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	39 195	-	-	-	-	39 195
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	356	356
Средства в других банках	74 007	102 000	-	-	-	176 007
Кредиты клиентам	23	-	460	2 018	-	2 501
Основные средства	-	-	-	-	76	76
Прочие активы	111	375	115	591	-	1 192
Текущие налоговые активы	-	117	-	-	-	117
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	240	240
Итого активов	113 336	102 492	575	2 609	672	219 684
Обязательства						
Средства клиентов	34 946	-	-	816	-	35 762
Субординированные займы	118	-	-	60 000	-	60 118
Прочие обязательства	841	-	-	-	-	841
Итого обязательств	35 905	-	-	60 816	-	96 721
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	77 431	102 492	575	(58 207)	672	122 963
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	77 431	179 923	180 498	122 291	122 963	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 191	-	-	-	-	12 191
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	329	329
Средства в других банках	-	105 000	17 000	-	-	122 000
Кредиты клиентам	61	147	328	1 010	-	1 546
Основные средства	-	-	-	-	108	108
Прочие активы	539	-	-	-	-	539
Текущие налоговые активы	-	83	-	-	-	83
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	264	264
Итого активов	12 791	105 230	17 328	1 010	701	137 060
Обязательства						
Средства клиентов	13 553	348	35	140	-	14 076
Прочие обязательства	974	-	-	-	-	974
Итого обязательств	14 527	348	35	140	-	15 050
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(1 736)	104 882	17 293	870	701	122 010
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(1 736)	103 146	120 439	121 309	122 010	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно 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.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск процентной ставки. 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. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов не реже чем два раза в год. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

«ООО Охабанк»

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	39 195	39 195
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	356	356
Средства в других банках	74 007	102 000	-	-	-	176 007
Кредиты клиентам	23	-	460	2 018	-	2 501
Основные средства	-	-	-	-	76	76
Прочие активы	-	-	-	-	1 192	1 192
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	117	117
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	240	240
Итого активов	74 030	102 000	460	2 018	41 176	219 684
Обязательства						
Средства клиентов	505	-	-	816	34 441	35 762
Субординированные займы	-	-	-	60 000	118	60 118
Прочие обязательства	-	-	-	-	841	841
Итого обязательств	505	-	-	60 816	35 400	96 721
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	73 525	102 000	460	(58 798)	5 776	122 963
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	73 525	175 525	175 985	117 187	122 963	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	12 191	12 191
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	329	329
Средства в других банках	-	105 000	17 000	-	-	122 000
Кредиты клиентам	61	147	328	1 010	-	1 546
Основные средства	-	-	-	-	108	108
Прочие активы	-	-	-	-	539	539
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	83	83
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	264	264
Итого активов	61	105 147	17 328	1 010	13 514	137 060
Обязательства						
Средства клиентов	175	348	35	140	13 378	14 076
Прочие обязательства	-	-	-	-	974	974
Итого обязательств	175	348	35	140	14 352	15 050
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	(114)	104 799	17 293	870	(838)	122 010
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	(114)	104 685	121 978	122 848	122 010	

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года изменение процентных ставок на 100 базисных пунктов не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	2011		2010	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Активы				
Средства в других банках	10,4%	-	12,7%	-
Кредиты клиентам	16,7%	-	19,5%	-
Обязательства				
Средства клиентов				
- текущие/расчетные счета	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
- срочные депозиты	3,3%	0,1%	3,3%	0,1%
Субординированные займы	6,0%	-	-	-

20. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным; а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

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

	2011	2010
Основной капитал	122 699	122 200
Дополнительный капитал	60 301	366
Итого нормативного капитала	183 000	122 566
Достаточность собственного капитала	92,3%	84,4%

Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

21. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные

дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Согласно договору аренды нежилых помещений минимальные суммы будущей ежемесячной арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, составляют 8 тысяч рублей (с учетом НДС по ставке 18%).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в зависимости от финансового состояния клиента.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	7 000	7 000
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(70)	(70)
Итого обязательств кредитного характера	6 930	6 930

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2011	2010
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января		70	109
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода		-	(39)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	12	70	70

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	39 195	39 195	12 191	12 191
Средства в других банках	176 007	176 007	122 000	122 000
Кредиты клиентам	2 501	2 501	1 546	1 546
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	35 762	35 762	14 076	14 076
Субординированные займы	60 118	60 118	-	-

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается (существенно не отличается) от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается (существенно не 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.

Субординированные займы. Оценочная справедливая стоимость субординированных займов Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

23. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность.

«ООО Охабанк»

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

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	39 195	-	39 195
Средства в других банках			
- Кредиты и депозиты в других банках	-	176 007	176 007
Кредиты клиентам			
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	2 479	2 479
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	22	22
Итого финансовых активов	39 195	178 508	217 703
Нефинансовые активы			1 981
Итого активов			219 684

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12 191	-	12 191
Средства в других банках			
- Кредиты и депозиты в других банках	-	122 000	122 000
Кредиты клиентам			
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	1 509	1 509
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	37	37
Итого финансовых активов	12 191	123 546	135 737
Нефинансовые активы			1 323
Итого активов			137 060

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

24. 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.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

«ООО Охабанк»

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 и 2010 годы:

	Участники	Прочие	Итого
Средства в других банках на 1 января 2010 года (общая сумма)	50 099	55 116	105 215
Средства в других банках, размещенные в течение 2010 года	-	177 000	177 000
Средства в других банках, погашенные в течение 2010 года	(50 099)	(110 116)	(160 215)
Средства в других банках на 31 декабря 2010 года (общая сумма)	-	122 000	122 000
Средства в других банках, размещенные в течение 2011 года	60 000	102 000	162 000
Средства в других банках, погашенные в течение 2011 года	-	(108 000)	(108 000)
Средства в других банках на 31 декабря 2011 года (общая сумма)	60 000	116 000	176 000

В течение 2011 и 2010 года резерв под обесценение средств в других банках, являющихся связанными сторонами, не формировался.

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января 2010 года (общая сумма)	68	17 000	17 068
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 2010 года	777	-	777
Кредиты клиентам, погашенные в течение 2010 года	(258)	(17 000)	(17 258)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2010 года (общая сумма)	587	-	587
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2010 года	-	748	748
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2010 года	-	(748)	(748)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 января 2010 года (за вычетом резерва под обесценение)	68	16 252	16 320
Кредиты клиентам на 31 декабря 2010 года (за вычетом резерва под обесценение)	587	-	587

	Директора и ключевой управленческий персонал
Кредиты клиентам на 1 января 2011 года	587
Кредиты клиентам, погашенные в течение 2011 года	(123)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2011 года	464

В 2011 году Банк не создавал резервов под обесценение кредитов связанным сторонам.

«ООО Охабанк»

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 и 2010 годы:

	Участники
Субординированные займы	
Субординированные займы на 1 января	
Изменение справедливой стоимости субординированных займов в течение года	60 000
Начисленные проценты	118
Субординированные займы на 31 декабря 2011 года	60 118

В 2010 году у Банка отсутствовали операции по привлечению субординированных займов от связанных сторон.

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов на 1 января 2010 года	374	301	675
Средства клиентов, полученные в течение 2010 года	561	1 338	1 899
Средства клиентов, погашенные в течение 2010 года	(755)	(1 622)	(2 377)
Средства клиентов на 31 декабря 2010 года	180	17	197
Средства клиентов, полученные в течение 2011 года	523	6 821	7 344
Средства клиентов, погашенные в течение 2011 года	(512)	(6 431)	(6 943)
Средства клиентов на 31 декабря 2011 года	191	407	598

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

	Участники	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	6	85	15 790	15 881
Процентные расходы	118	4	-	122

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

	Участники	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	414	24	14 693	15 131
Процентные расходы	-	8	-	8
Комиссионные расходы	18	-	-	18

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года прочие связанные стороны представлены в основном компаниями Группы ОАО «НК «Роснефть».

Выплаты и вознаграждения ключевому руководству в 2011 году составили 4 209 тысяч рублей (2010 г.: 3 906 тысяч рублей).