

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 512 993	-	-	-	-	1 512 993
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	388 835	377 605	71 837	-	838 277
Торговые ценные бумаги	1 761 191	-	-	358 946	4 115	2 124 252
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	7 737 250	-	7 737 250
Средства в банках	800 214	400 000	-	-	-	1 200 214
Кредиты и авансы клиентам	382 855	4 348 091	3 616 731	31 877 703	24 834 802	65 060 182
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 534 749	120 000	204 738	1 179 737	16 665 956	21 705 180
Ценные бумаги, проданные по сделкам репо	-	-	-	635 084	11 622 646	12 257 730
Прочие финансовые активы	447 021	38 261	25 289	257 018	532 663	1 300 252
Итого финансовых активов	8 439 023	5 295 187	4 224 363	42 117 575	53 660 182	113 736 330
Обязательства						
Средства других банков	6 949 816	100 039	-	-	-	7 049 855
Средства клиентов	14 384 716	14 410 966	2 407 609	364 249	-	31 567 540
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 695 742	1 698 243	274 624	923 244	90 416	4 682 269
Прочие заемные средства	1 016 371	966 576	17 994 364	36 316 326	-	56 293 637
Прочие финансовые обязательства	21 671	11 861	22 996	3 088 495	-	3 145 023
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	24 068 316	17 187 685	20 699 593	40 692 314	90 416	102 738 324
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(15 629 293)	(11 892 498)	(16 475 230)	1 425 261	53 569 766	10 998 006
Кумулятивный разрыв ликвидности	(15 629 293)	(27 521 791)	(43 997 021)	(42 571 760)		

Акции отнесены к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения 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 являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее 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.

32 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

В апреле 2009 года ГК «АСВ» было принято предложение Банка России об участии в предупреждении банкротства Банка в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года». Началась процедура финансового оздоровления Банка в рамках Плана финансового оздоровления, одобренного Правлением ГК «АСВ» и утвержденного Советом Директоров ЦБ РФ в феврале 2010 года.

Так как Банк находится на финансовом оздоровлении, все экономические показатели Банка, включая размер капитала, посчитанного в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, определен ПФО. Соответствие ПФО позволило Банку поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня в течение 2009-2011 годов.

Мерами, которые Банк может применить при невыполнении данного плана, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов и снижение объемов кредитования.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по некоторым из них приведут к возможным убыткам для Банка, и на 31 декабря 2011 года сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в сумме 16 776 тысяч рублей (2010: резерв не был сформирован).

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

33 Условные обязательства

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в действие в текущем периоде, применяется перспективно к новым операциям с 1 января 2012 года. Новое законодательство вводит значительные требования к отчетности и документации. Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое существующее решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка не было обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. Все договора по операционной аренде могут быть расторгнуты по инициативе Банка с обязательством заблаговременного уведомления арендодателя.

Доверительное управление. Банк предоставляет своим клиентам услуги доверительного управления ценными бумагами. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов, представленные инвестиционными паями ОПИФ «КИТ – Фонд акций» (2010 год: инвестиционными паями ОПИФ «КИТ – Фонд акций») справедливой стоимостью 22 011 тысяч рублей (2010 год: 27 209 тысяч рублей).

Соблюдение ПФО. В 2009 году ГК «АСВ» и ОАО «РЖД» утвердило и согласовало с ЦБ РФ План Финансового Оздоровления, который содержал основную стратегию развития Банка. Согласно договоренностям Банк обязан предоставлять ГК «АСВ» и ОАО «РЖД» любые документы и материалы, относящиеся к мероприятиям по предупреждению банкротства Банка, предусмотренными ПФО. В течение 2011 года и 2010 года Банк придерживалась утвержденной стратегии, по некоторым направлениям опережала установленные к ПФО сроки для выполнения мероприятий. Все отставания Банка от сроков, предусмотренных ПФО были согласованы с ГК «АСВ», ОАО «РЖД» и ЦБ РФ. См. Примечание 4 и 32.