

пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Советом директоров.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. 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, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. 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 и 7.

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 процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

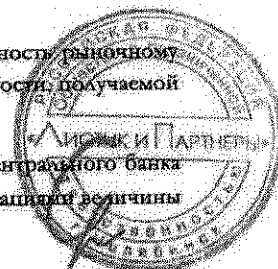
В целях определения уязвимости Банка к кредитному риску был проведен анализ чувствительности кредитного портфеля методом стресс-тестирования. Предполагалось, что в результате ухудшения качества кредитов доля проблемных и безнадежных ссуд в кредитном портфеле увеличится до уровня, характерного для высокого кредитного риска, в 10% от суммы корпоративных кредитов и кредитов физических лиц. Результаты показали, что при увеличении проблемных и безнадежных ссуд до 77 млн. руб. Банк будет вынужден дополнительно создать резервы на возможные потери в сумме 65 млн. руб., в результате чего произойдет уменьшение капитала Банка, рассчитанного в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, на 65 млн. руб. (или на 31%), а значение норматива достаточности капитала (Н1) снизится до 16,9% (фактическое значение на 01.01.2012 – 24,6%). Т.е. оно еще будет выше требуемого уровня в 10,0 %, установленного Российским законодательством, но не на много. Таким образом, влияние потенциального ухудшения качества кредитного портфеля на финансовое состояние Банка и норматив достаточности собственных средств расценивается как среднее.

Рыночный риск.

Банк может принимать на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка 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



КБ «Байкалкредобанк» ОАО

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

рыночного риска». За 2011 год совокупная балансовая стоимость торгового портфеля Банка составляла менее 5% величин балансовых активов Банка.

Подверженность Банка данному виду риска мала, поскольку в течение 2011 и 2010 года Банк не осуществлял операций на открытых рынках с финансовыми инструментами.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	465 251	-	-	465 251
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 300	-	-	13 300
Средства в других банках	1 713	-	-	1 713
Кредиты клиентам	744 112	-	-	744 112
Основные средства	10 991	-	-	10 991
Прочие активы	634	-	-	634
Итого активов	1 236 001	-	-	1 236 001
Обязательства				
Средства клиентов	1 008 123	-	-	1 008 123
Прочие обязательства	16 324	-	-	16 324
Итого обязательств	1 024 447	-	-	1 024 447
Чистая балансовая позиция	211 554	-	-	211 554
Обязательства кредитного характера	66 616	-	-	66 616

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

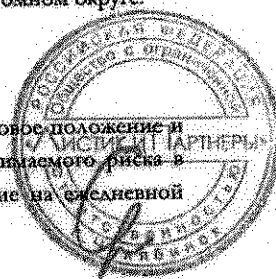
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	211 431	-	-	211 431
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 233	-	-	7 233
Средства в других банках	440 292	-	-	440 292
Кредиты клиентам	355 116	-	-	355 116
Основные средства	10 343	-	-	10 343
Прочие активы	133	-	-	133
Итого активов	1 024 548	-	-	1 024 548
Обязательства				
Средства других банков	177	-	-	177
Средства клиентов	794 156	-	-	794 156
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 173	-	-	8 173
Прочие обязательства	16 278	-	-	16 278
Итого обязательств	818 784	-	-	818 784
Чистая балансовая позиция	205 764	-	-	205 764
Обязательства кредитного характера	75 042	-	-	75 042

Банк осуществляет деятельность в двух регионах – Иркутской области и Ханты-Мансийском автономном округе.

В Ханты-Мансийском автономном округе сосредоточено 65% кредитного портфеля Банка.

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 на конец каждого дня и в пределах одного дня, и контролируют их соблюдение на ежедневной



КБ «Байкалкредобанк» ОАО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллар США	Евро	Юань	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	433 403	19 852	11 970	26	465 251
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 300	-	-	-	13 300
Средства в других банках	271	1 442	-	-	1 713
Кредиты клиентам	744 112	-	-	-	744 112
Основные средства	10 991	-	-	-	10 991
Прочие активы	634	-	-	-	634
Итого активов	1 202 711	21 294	11 970	26	1 236 001
Обязательства					
Средства клиентов	973 587	20 500	14 036	-	1 008 123
Прочие обязательства	15 988	336	-	-	16 324
Итого обязательств	989 575	20 836	14 036		1 024 447
Чистая балансовая позиция	213 136	458	(2 066)	26	211 554
Обязательства кредитного характера	66 616	-	-	-	66 616

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

	Рубли	Доллар США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	203 110	3 078	5 243	211 431
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 233	-	-	7 233
Средства в других банках	440 292	-	-	440 292
Кредиты клиентам	355 116	-	-	355 116
Основные средства	10 343	-	-	10 343
Прочие активы	133	-	-	133
Итого активов	1 006 097	3 078	5 243	1 024 548
Обязательства				
Средства других банков	177	-	-	177
Средства клиентов	788 187	1 250	4 719	794 156
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 173	-	-	8 173
Прочие обязательства	16 278	-	-	16 278
Итого обязательств	792 172	1 250	4 719	818 784
Чистая балансовая позиция	213 925	1 828	524	205 764
Обязательства кредитного характера	75 042	-	-	75 042

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумное возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2011 года.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	23	18
Ослабление доллара США на 5%	(23)	(18)
Укрепление евро на 5 %	(103)	(82)
Ослабление евро на 5 %	103	82



КБ «Байкалкредобанк» ОАО

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

Следует, что суммарный эффект от колебаний курсов основных валют незначительный, поскольку Банк поддерживает незначительный размер открытой валютной позиции.

Изменения курса китайской валюты в расчет не принимаются ввиду незначительной позиции по ней и отсутствия достаточно достоверных рыночных котировок.

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

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	114	91
Ослабление доллара США на 5%	(114)	(91)
Укрепление евро на 5 %	33	26
Ослабление евро на 5 %	(33)	(26)

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

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, произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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 Казначейство и Планово-экономическое управление 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.

В целях управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и финансовых обязательств, которые представлены в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Просро- чные и с неопре- делен- ным сроком	Итого
Финансовые активы по состоянию за 31 декабря 2011 года						
Денежные средства и их эквиваленты	465 251	-	-	-	-	465 251
Средства в кредитных организациях	1 713	-	-	-	-	1 713
Кредиты клиентам	13 510	34 047	218 864	477 691	-	744 112
Итого финансовых активов	480 474	34 047	218 864	477 691	-	1 211 076
Финансовые обязательства по состоянию за 31 декабря 2011 года						
Средства клиентов	594 420	8 769	186 420	218 514	-	1 008 123
Итого финансовых обязательств	594 420	8 769	186 420	218 514	-	1 008 123

Ожидаемые сроки погашения финансовых активов и финансовых обязательств, которые представлены в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2010 года.



КБ «Байкалкредобанк» ОАО
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

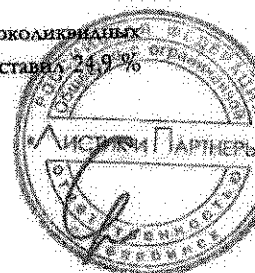
	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Просрочен- ные и с неопре- деленным сроком	Итого
Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2010 года						
Денежные средства	211 431	-	-	-	-	211 431
Средства в кредитных организациях	341 632	98 660	-	-	-	440 292
Кредиты клиентам	28 758	67 093	115 963	143 302	-	355 116
Итого финансовых активов	581 821	165 753	115 963	143 302	-	1 006 839
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года						
Средства других банков	177	-	-	-	-	177
Средства клиентов	553 528	92 520	141 312	6 796	-	794 156
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	8 173	-	-	8 173
Итого финансовых обязательств	553 705	92 520	149 485	6 796	-	802 506

Ниже представлена информация о разрыве ликвидности по данным бухгалтерского баланса, основанные на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств Банка 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	Более 1 года	Просро- ченные и с неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	465 231	-	-	-	-	465 251
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 300	-	-	-	-	13 300
Средства в других банках	1 713	-	-	-	-	1 713
Кредиты клиентам	13 510	34 047	218 864	477 691	-	744 112
Основные средства	-	-	-	-	10 991	10 991
Прочие активы	634	-	-	-	-	634
Итого активов	494 408	34 047	218 864	477 691	10 991	1 236 001
Обязательства						
Средства клиентов	594 420	8 769	186 420	218 514	-	1 008 123
Прочие обязательства	2 027	-	1 693	491	12 113	16 324
Итого обязательств	596 447	8 769	188 113	219 005	12 113	1 024 447
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(102 039)	25 278	30 751	258 686	(1 122)	211 554
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(102 039)	(76 761)	(46 010)	212 676	211 554	

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. За 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 24,9% (2010 г.: 61,1%).



КБ «Байкалкредобанк» ОАО
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 80,9 % (2010 г.: 99,6%).
- 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. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 69,8 % (2010 г.: 62,6%).

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просро- ченные и с неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	211 431	-	-	-	-	211 431
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 233	-	-	-	-	7 233
Средства в других банках	341 632	98 660	-	-	-	440 292
Кредиты клиентам	28 758	67 093	115 963	143 302	-	355 116
Основные средства	-	-	-	-	10 343	10 343
Прочие активы	133	-	-	-	-	133
Итого активов	589 187	165 753	115 963	143 302	10 343	1 024 548
Обязательства						
Средства других банков	177	-	-	-	-	177
Средства клиентов	553 528	92 520	141 312	6 796	-	794 156
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	8 173	-	-	8 173
Прочие обязательства	2 121	802	858	1 101	11 396	16 278
Итого обязательств	555 826	93 322	150 343	7 897	11 396	818 784
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	33 361	72 431	(34 380)	135 405	(1 053)	205 764
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	33 361	105 792	(71 412)	206 817	205 764	

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 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.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. 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.



Информация по условным обязательствам кредитного характера Банка, не признанная в отчете о финансовом положении, по срокам истечения действия договоров, либо по датам выборки лимитов:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 мес- ев	Более 1 года	Итого
2011					
Выданные гарантии	5 300	-	-	-	5 300
Неиспользованные кредитные линии	991	25 028	25 028	20 769	71 816
Всего условных обязательств кредитного характера на 31 декабря 2011 года	6 291	25 028	25 028	20 769	77 116
2010					
Выданные гарантии	25 000	-	-	5 300	30 300
Неиспользованные кредитные линии	9	473	29 027	25 733	55 242
Всего условных обязательств кредитного характера на 31 декабря 2010 года	25 009	473	29 027	31 033	85 542

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. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 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.



КБ «Байкалкредобанк» ОАО

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	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	465 251	-	-	-	-	465 251
Средства в кредитных организациях	1 713	-	-	-	-	1 713
Кредиты клиентам	13 510	34 047	218 864	477 691	-	744 112
Итого финансовых активов	480 474	34 047	218 864	477 691		1 211 076
Обязательства						
Средства клиентов	594 420	8 769	186 420	218 514	-	1 008 123
Итого финансовых обязательств	594 420	8 769	186 420	218 514		1 008 123
Чистый процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	(113 946)	25 278	32 444	259 177		
Совокупный процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	(113 946)	(88 668)	(56 224)	202 953		

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства	211 431	-	-	-	-	211 431
Средства в кредитных организациях	341 632	98 660	-	-	-	440 292
Кредиты клиентам	28 758	67 093	115 963	143 302	-	355 116
Итого финансовых активов	581 821	165 753	115 963	143 302		1 006 839
Обязательства						
Средства других банков	177	-	-	-	-	177
Средства клиентов	553 528	92 520	141 312	6 796	-	794 156
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	8 173	-	-	8 173
Итого финансовых обязательств	553 705	92 520	149 485	6 796		802 506
Чистый процентный разрыв за 31 декабря 2010 года	28 116	73 233	(33 522)	136 506		204 333
Совокупный процентный разрыв за 31 декабря 2010 года	28 116	101 349	67 827	204 333		

Все процентные активы Банка на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года имеют фиксированные процентные ставки.

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки по процентным обязательствам были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 5 515 тысяч рублей больше (2010 г.: на 1 401 тысяча рублей).

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки по процентным активам были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 9 734 тысяч рублей больше (2010 г.: на 3 426 тысяч рублей).

В связи с установившейся на российском банковском рынке тенденции роста процентных ставок по обязательствам и снижения процентных ставок по кредитам, вероятность снижения прибыли Банка в результате действия процентного риска в краткосрочной перспективе оценивается как повышенное.



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 за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года:

	2011			2010		
	Рубли	Доллар США	Евро	Рубли	Доллар США	Евро
Активы						
Средства в других банках	3,54%	-	-	5,4%	-	-
Кредиты клиентам						
- юридическим лицам	13,31%	-	-	19,23%	-	-
- физическим лицам	16,51%	-	-	19,23%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	0,5%	0%	0%
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	2,43%	-	-	13,37%	8,07%	-
- срочные депозиты физических лиц	7,89%	4,72%	4,74%	13,37%	8,07%	5,25%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте. Данные по процентным ставкам по привлечению и размещению денежных средств в 2010 году не дифференцировались по видам клиентов.

Правовой риск

Под правовым риском понимается риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаясь правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Управление правовым риском заключается в поддержании принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с выбранной стратегией, направленной на достижение максимальной эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и иных сделок, управлении активами и пассивами Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании исполнительных документов судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Правовой риск идентифицируется путем сбора и анализа данных о факторах возникновения правового риска и особенностях их влияния на вероятность и величину возможных потерь. Факторы правового риска анализируются с учетом вероятности их возникновения и влияния с целью определения того, какие действия в отношении них необходимо предпринять. По всем видам показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, устанавливается совокупный лимит, преодоление которого означает увеличение влияния правового риска на финансово-хозяйственную деятельность Банка в целом и достижение критического его состояния и размера для текущих условий.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, отсутствии или обеспечении в полном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации. Основными применяемыми методами управления стратегического риска в Банке являются бизнес-планирование, финансовое планирование, оценка рыночной среды.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными



лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. В процессе управления операционным риском Банк применяет классификацию операционных рисков и операционных убытков - для разработки методик оценки риска, для выявления риска, для обеспечения сопоставимости данных в процессе ведения базы данных по операционным рискам. Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения причин и факторов операционного риска. Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора Правлением Банка устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка уровней операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные методы и инструменты: принятие решений об отказе от осуществления отдельных операций и сделок, видов операций (сделок), разделение полномочий и функций подразделений и сотрудников, установление операционных лимитов, - принятие процедурных норм по операциям, изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения, подбор квалифицированных специалистов, внутренний текущий и последующий контроль над проведением операций, изучение рыночных тенденций для использования в работе, своевременное информирование об изменении обстоятельств проведения операций, разграничение доступа к информации, защита от несанкционированного входа в информационную систему Банка, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы Банка, проведение контрольных процедур до исполнения документов, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий, аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей в информационной системе Банка.

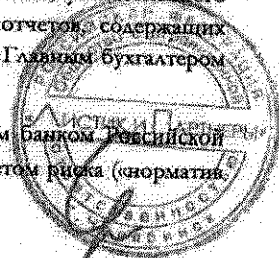
Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характера деятельности в целом. Риск потери деловой репутации идентифицируется путем сбора и анализа данных о факторах возникновения риска и особенностях их влияния на вероятность и величину возможных потерь. Факторы репутационного риска анализируются с учетом вероятности их возникновения и влияния с целью определения того, какие действия в отношении них необходимо предпринять. Оценка репутационного риска производится с использованием мотивированного профессионального суждения сотрудников Банка относительно вероятности возникновения, вида и суммы возможного убытка не только в текущем времени, но и с учетом долгосрочной перспективы. Оценка проводится по всем основным параметрам деятельности Банка, с учетом индивидуальных рисков аффилированных с Банком лиц, обеспечивая полноту охвата всех информационных источников. По всем видам показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, устанавливается совокупный лимит, преодоление которого означает увеличение влияния репутационного риска на финансово-хозяйственную деятельность Банка в целом и достижение критического его состояния и размера для текущих условий.

20. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет целью - соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив,



достаточности капитала», на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Основной капитал	221 254	221 345
Дополнительный капитал	14 379	1 335
Итого нормативного капитала	235 633	222 680

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 24,6 % (2010 г.: 42,3 %). Минимально допустимое значение установлено Центральным банком Российской Федерации в размере 10,0%.

21. Условные обязательства

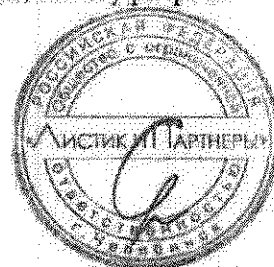
Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий.

Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности 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 проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Оценочное обязательство по налогу на прибыль оценено в размере 10 500 тысяч рублей.

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 балансе в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обеспечения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.



Условные обязательства Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	71 816	55 242
Гарантии выданные	5 300	30 300
За вычетом резерва по оценочным обязательствам	(10 500)	(10 500)
Итого условных обязательств	66 616	75 042

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. Непосредственным 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 за 31 декабря 2011 и 2010 годов:

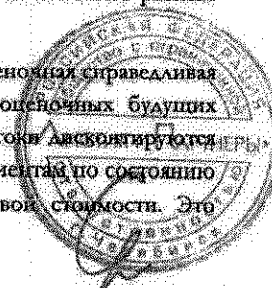
	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	465 251	465 251	211 431	211 431
Средства в других банках	1 713	1 713	440 292	440 292
Кредиты клиентам	744 112	744 112	355 116	355 116
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	177	177
Средства клиентов	1 008 123	1 008 123	794 156	794 156
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	8 173	8 173

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. 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, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию за 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений (менее одного месяца), в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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 за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно 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.

Финансовые активы, отраженные по себестоимости. Вложения в ассоциированные и дочерние компании отражаются в отчете о финансовом положении по себестоимости приобретения за минусом резерва на возможное обесценение, поскольку нельзя достоверно определить справедливую стоимость данного финансового инструмента ввиду отсутствия активного рынка для аналогичных долевых инструментов.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные средства имеют короткий срок погашения (менее одного месяца).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость привлеченных средств с фиксированной процентной ставкой, 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 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.

23. Сверка категорий 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; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлена сверка категорий 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	Финансовые активы, оцениваемые по себестоимости	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	465 251	-	-	415 623
Средства в других банках	-	-	-	-
- Кредиты и депозиты в других банках	-	1 713	-	1 713
Кредиты клиентам	-	-	-	-
- Корпоративные кредиты	-	515 016	-	515 016
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	43 402	-	43 402
- Кредиты физическим лицам	-	185 694	-	185 694
Итого финансовых активов	465 251	745 825	-	1 211 076
Нефинансовые активы	-	-	-	24 925
Итого активов				1 236 001



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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, оцениваемые по себестоимости	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	211 431	-	-	211 431
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	440 292	-	440 292
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	271 318	-	271 318
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	24 432	-	24 432
- Кредиты физическим лицам	-	59 366	-	59 366
Итого финансовых активов	211 431	524 090	-	735 521
Нефинансовые активы				289 027
Итого активов				1 024 548

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.

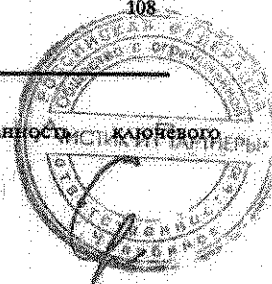
В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции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

По сделкам со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, решение об их одобрении, в случаях, когда это необходимо в соответствии с законодательством, принималось либо Советом директоров Банка, либо Общим собранием акционеров.

Ниже указаны остатки на конец года по операциям со связанными сторонами за 2011 и 2010 год:

	2011	2010
Кредиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	6 480	774
Кредиты на 31 декабря отчетного года	7 515	6480
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря отчетного года	(102)	(48)
Итого стоимость кредитов на 31 декабря отчетного года	7 413	6 432
Депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	108	-
Депозиты за 31 декабря отчетного года	875	108

Общая списочная численность работников на конец 2011 года 37 человек, численность управленческого персонала составляет 3 человека.



25. События после отчетной даты

Все существенные события, произошедшие после отчетной даты, учтены в данной финансовой отчетности. Руководство Банка не отмечает каких-либо значительных существенных событий, произошедших в период подготовки и подписания отчета, которые смогли бы повлиять на представление данной финансовой отчетности.

