

Совет директоров Банка утверждает основные принципы управления банковскими рисками, обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками, производит оценку эффективности управления банковскими рисками.

Правление Банка утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления банковскими рисками, утверждает лимиты, ограничивающие уровень разных видов риска, а также принимает решение о проведении отдельных кредитных операций.

Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения, которая состоит из двух кредитных комитетов - Кредитно-Инвестиционного Комитета и Сибирского Кредитного Комитета, а также нескольких уровней персональных полномочий сотрудников по одобрению кредитов в зависимости от типа и суммы кредита.

В Банке существует независимый Отдел оценки рисков, который подотчетен непосредственно Председателю Правления. В функции Отдела оценки рисков входит разработка методического обеспечения оценки рисков, осуществление мероприятий по управлению отдельными видами риска, формирование предложений по ограничению рисков, а также сбор информации, ведение базы данных, формирование отчетов по нефинансовым рискам.

4.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Политика Банка в области управления кредитным риском, соответствующие процедуры утверждаются Правлением Банка.

Ответственность за рассмотрение и принятие на коллегиальной основе решений о предоставлении кредитов несут Правление Банка и Кредитные Комитеты Банка.

Правление Банка принимает решение о возможности проведения кредитных сделок в случае принятия мотивированного решения Кредитно-Инвестиционного Комитета о передаче рассмотрения этих вопросов Правлению Банка либо при отсутствии кворума Кредитно-Инвестиционного Комитета.

Кредитно-Инвестиционный Комитет Банка принимает решения о возможности проведения кредитных сделок кредитным подразделением головного офиса Банка и филиалами, выходящих за рамки компетенции Сибирского Кредитного Комитета Банка и должностных лиц Банка, уполномоченных на проведение кредитных сделок.

Сибирский Кредитный Комитет Банка принимает решения по вопросам проведения кредитных сделок Дирекцией «Алемар» ОАО «Межтопэнергобанк», если их объем с учетом суммарных обязательств заемщика и группы связанных с ним заемщиков не превышает 50 млн.руб.

Банк ограничивает концентрацию кредитных рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также по группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

В течение 2011 года Банком был реализован ряд мероприятий, направленных на повышение качества управления кредитным риском:

- уточнена методология оценки финансового положения заемщиков – юридических лиц с учетом новых требований ЦБ РФ;
- усовершенствована и автоматизирована система расчетов по группам показателей активов;
- разработана и внедрена процедура стресс-тестирования кредитного портфеля, основанная на анализе чувствительности кредитного портфеля к факторам кредитного риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Управления кредитования. Периодичность проверки обеспечения зависит от его вида: все виды залога, кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - не реже одного раза в квартал; ценные бумаги, котируемые на рынке ценных бумаг, - не реже одного раза в месяц. В случае уменьшения

рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Построение адекватной системы управления кредитным риском, эффективной как с точки зрения российских регуляторов, так и с точки зрения акционеров, было и остается тем приоритетным направлением, которое обеспечивает устойчивость и надежность Банка.

4.3. Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Задачей управления рыночным риском является обеспечение соответствия подверженности рыночному риску приемлемым параметрам, при условии оптимизации доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Система оценки фондового риска строится на анализе рыночных показателей фондовых ценностей и требований, предъявляемых к фондовому портфелю Банка. Для ограничения фондового риска Банка используются лимиты на фондовые ценности, а в рамках этих лимитов - сублимиты на отдельных эмитентов или отдельные выпуски фондовых ценностей. Допускается, что при росте рыночных котировок стоимость портфеля ценных бумаг в результате переоценки может превысить установленное ограничение. В этом случае запрещается дальнейшее увеличение данного портфеля за счет приобретения ценных бумаг.

Система оценки валютного риска Банка строится на анализе показателей открытой валютной позиции (далее – «ОВП»), рассчитываемых в соответствии с указаниями ЦБ РФ. Для ограничения валютного риска Банка используются общий лимит ОВП Банка, а также лимиты ОВП Банка по отдельным иностранным валютам, устанавливаемые ЦБ РФ. С целью минимизации валютного риска для подразделений, подверженных валютному риску, устанавливаются сублимиты ОВП.

В качестве основного метода управления процентным риском Банком осуществляется всесторонний анализ процентных ставок, устанавливаемых конкурентами на свои продукты (услуги), в силу их непосредственного влияния на рыночную конкурентную среду и на выбор потенциальных клиентов между продуктами различных банков. При этом учитывается региональная специфика рыночной среды. Производится репрезентативная выборка конкурентов - банков со сходными рыночными позициями и уровнем репутации и их продуктов (услуг) со сходными качественными характеристиками. В целях получения более полной картины рынка в выборке могут присутствовать и другие банки, например, системообразующие банки. Для разных регионов используются разные выборки. Уровень процентных ставок и качество продуктов конкурентов принимаются за базу сравнения в целях выработки ценовой стратегии. Допускается установление процентных ставок на продукты (услуги) Банка на более низком уровне, чем у конкурентов, если их продукты превосходят по качеству аналогичный показатель. Банком оперативно вносятся изменения и утверждаются новые базовые процентные ставки.

Процесс управления рыночным риском включает в себя:

- идентификацию и анализ рыночных рисков при установлении лимитов и при согласовании всех внутренних нормативных документов;
- регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления;
- подготовку управленческой отчетности по рыночному риску Правлению Банка;
- разработку и совершенствование методологии и программных решений в области оценки и управления рыночным риском.

В 2011 году Банк продолжил модернизацию внутренних документов в области управления рыночным риском. Утверждена новая редакция Порядка оценки и управления валютным риском, в котором расширен список инструментов для ограничения валютного риска, а также оптимизирована общая система управления валютным риском. В частности, для ограничения

валютного риска Банк планирует применять инструменты экономического хеджирования (процесс уменьшения риска возможных потерь), такие как форвард, фьючерс, СВОП и т.п.

4.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и строится на анализе потоков финансовых активов и обязательств Банка. Данный анализ учитывает срок исполнения требований и обязательств, вытекающий из заключенных сделок, возможность досрочного их исполнения, прогноз потоков финансовых активов, опирающийся на статистические показатели работы Банка и сведения о планируемых сделках. Анализ проводится с использованием возможных сценариев развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов Банка, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка.

На основании результатов анализа определяются потребности Банка по привлечению и/или размещению средств на различный срок в различные даты.

Для каждого вида основных активов установлены лимиты дефицита мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, нарушение которых существенно увеличивает риск потери ликвидности. Также установлены общие лимиты дефицита мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, которые ограничивают предельный размер общего дефицита ликвидности.

Для осуществления процесса управления ликвидностью определены органы управления и подразделения Банка, ответственные за разработку процедур и их проведение на каждом этапе управления ликвидностью. Ответственность за управление риском ликвидности Банка несет Правление Банка, которое делегирует Управлению активно-пассивных операций обязанности по ежедневному мониторингу и поддержанию профиля ликвидности Банка в рамках установленных лимитов. Управление активно-пассивных операций регулярно отчитывается перед Правлением Банка по управлению активами и пассивами, а также предоставляют Кредитным Комитетам Банка информацию о состоянии ликвидности и возможности удовлетворения кредитных заявок с точки зрения текущей и долгосрочной ликвидности.

В Банке разработан и утвержден Правлением план действий Банка в случае возникновения угрозы потери ликвидности. План составлен для случая возникновения ситуации, в которой величина дефицита ликвидности в текущий момент или в будущем нарушает установленные лимиты. План нацелен на устранение угрозы и восстановление ликвидности Банка и направлен на обеспечение постоянной платежеспособности Банка и минимизацию ущерба от реализации данных мероприятий.

В течение 2011 года Банком разработана и внедрена процедура анализа чувствительности портфеля активов к изменениям факторов риска потери ликвидности. Также в целях управления риском ликвидности Банк использует обязательные нормативы.

4.5. Операционный риск

Операционный риск - 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 некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является предупреждение возникновения и минимизация возможных операционных убытков, а также поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков и финансовой устойчивости Банка.

В настоящее время в Банке закреплён подход, предполагающий системное управление операционным риском. Система управления операционным риском закреплена в соответствующем Положении, которое утверждено Правлением Банка и включает в себя такие элементы, как:

- самостоятельная идентификация и оценка рисков подразделениями Банка;
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях;
- применение Банком принципов управления операционным риском при принятии бизнес-решений;
- оценка влияния операционного риска в случае введения новых продуктов и важных изменений в деятельности или организационной структуре Банка;
- обеспечение обратной связи руководителей Банка с целью принятия решений по вопросам управления операционным риском.

В Банке с 2008 года на постоянной основе ведется база данных по событиям, несущим признаки операционного риска, при этом для каждого случая фиксируются причины возникновения риска, источники риска, принятые меры и т.д. Данные по операционному риску планируется использовать для расчета прогнозных показателей риска после накопления адекватного объема качественной статистической информации об операционных потерях.

Для обеспечения обратной связи с руководством Банка действует система отчетности по операционному риску. Отдел оценки рисков Банка на ежеквартальной основе формирует и предоставляет Правлению Банка отчет об операционном риске Банка, который содержит информацию о распределении рисковых событий по видам операционного риска и по направлениям деятельности Банка.

В 2011 году Банком были реализованы мероприятия по оптимизации процесса сбора информации об операционных убытках в рамках многофилиальной структуры Банка.

4.6. Правовой риск

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

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется Банком на постоянной основе. В Банке введена система пограничных значений показателей правового риска, преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка. Контроль за управлением правовым риском в Банке осуществляет Юридическое управление.

Правовой риск является подкатегорией операционного риска, поэтому информация о событиях правового риска включается в отчет по операционным рискам, который предоставляется Правлению Банка.

В течение 2011 года уровень правового риска оставался в границах допустимых значений. Выплат по судебным искам в 2011 году не производилось. Резервы на возможные потери под риски, связанные с возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям. Общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка.

4.7. Риск потери деловой репутации

Под риском потери деловой репутации понимается риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Выявление и оценка уровня репутационного риска проводится Банком на постоянной основе.

В Банке введена система пограничных значений (лимитов), которая призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня репутационного риска. Данные по оценке уровня потери деловой репутации доводятся до Правления Банка ежеквартально.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией. Качество оказываемых услуг и характер деятельности Банка формирует позитивное представление о Банке в целом. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

5. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

Учетная политика Банка на 2011 год была утверждена 12 января 2011 года.

В Учетную политику на 2011 год были внесены изменения в связи с опубликованием 28 марта 2011 года Приказа Минфина от 24 декабря 2010 года № 186н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и признании утратившим силу Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 15 января 1997 года № 3», внесшего изменения в бухгалтерский учет основных средств. Лимит стоимости при принятии к учету основных средств изменился с 20 000 руб. до 40 000 руб.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2011 год, отвечающей требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

В течение 2011 и 2010 годов Банк не пользовался возможностью неприменения правил бухгалтерского учета в целях более достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности.

29 декабря 2011 года была утверждена Учетная политика на 2012 год. В Учетную политику на 2012 год были внесены следующие изменения в связи с принятием нормативных актов ЦБ РФ, регулирующих порядок:

- учета недвижимости и земли, не используемых в основной деятельности (Указание ЦБ РФ от 29 декабря 2010 года № 2553-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указание ЦБ РФ от 1 декабря 2011 года № 2736-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указание ЦБ РФ от 14 декабря 2011 года № 2751-У «О внесении изменений в пункт 2.7 Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»);

- учета производных финансовых инструментов (Указание ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 2654-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение ЦБ РФ № 302-П), Положение ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»);

- применения расчетных документов согласно редакции от 12 декабря 2011 года Положения ЦБ РФ от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» и редакции от 12 декабря 2011 года Положения ЦБ РФ от 1 апреля 2003 года № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».

5.1. Основные средства

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Способ получения основных средств	Порядок определения первоначальной стоимости
Приобретенные за плату, в том числе бывшие в эксплуатации	Сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС и

Способ получения основных средств	Порядок определения первоначальной стоимости
Внесенные в счет вкладов в уставный капитал Банка	акцизов, учитываемых в составе расходов Согласованная учредителями (участниками) денежная оценка имущества, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования
Полученные по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения	Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 НК РФ
Полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами	Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств. Основные средства учитываются Банком по первоначальной стоимости и не переоцениваются.

5.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке.

Способ получения нематериальных активов	Порядок определения первоначальной стоимости
Приобретенные за плату, в том числе бывшие в эксплуатации	Сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС и акцизов, учитываемых в составе расходов
Полученные по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения	Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования
Полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами	Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования

5.3. Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по их фактической стоимости.

Способ получения материальных запасов	Порядок определения первоначальной стоимости
Приобретенные за плату, в том числе бывшие в эксплуатации	Цена приобретения (без учета НДС и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением
Полученные по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения	Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования
Полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами	Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. В составе материальных запасов учитываются предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально-ответственных лиц.

5.4. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

5.5. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на балансовых счетах:

501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и

506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-П и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503

«Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета:

- 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и
- 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется при отсутствии признаков обесценения;
- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-П и Учетной политикой Банка.

Суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала.

- 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и
- 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена на том рынке, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Рыночная цена принимается по данным организатора торговли. Под рыночной ценой для определения справедливой стоимости понимается средневзвешенная цена, при отсутствии средневзвешенной цены принимается среднеарифметическая цена между максимальной и минимальной ценами на рынке в этот день.

Если ценная бумага не обращается на ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке в течение торгового дня. Под активным внебиржевым рынком понимаются такие источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей текущей деятельности: Reuters и другие.

Если ценная бумага куплена при первичном размещении, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги.

Текущая справедливая стоимость вложений в паи, не имеющие допуск к обращению на одной из фондовых бирж, определяется с использованием стоимости паев, рассчитанной Доверительным управляющим этих паев.

Собственные акции кредитной организации, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Учетные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения и др.)

Ценные бумаги и векселя, полученные кредитной организацией в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах бухгалтерского учета в сумме принятого обеспечения.

5.6. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

5.7. Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме принимаются к учету:

в валюте Российской Федерации - в сумме фактически возникших требований,

в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

5.8. Обязательства Банка

Выпущенные ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность в иностранной валюте отражается в учете в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Финансовые обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в учете в сумме сделки.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются в учете в сумме сделки.

Учет собственных векселей с указанием вексельной суммы в иностранной валюте

Открывается счет по учету обязательства по выпущенному векселю. Счет ведется в валюте обязательства, т.е. в иностранной валюте, если в нем содержится оговорка об эффективном платеже в этой валюте, или в рублях, если оговорки об эффективном платеже в нем нет.

Дисконт по такому векселю учитывается на лицевом счете балансового счета 52503 также в валюте обязательства.

Обязательства по начисленным процентам учитываются на лицевом счете балансового счета 52501 в валюте обязательства.

5.9. Переоценка средств в иностранной валюты

Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе утром по обменному курсу, действующему на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

По суммам авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте, числящимся на счетах 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», пассивный счет, и 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», активный счет, переоценка не проводится.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

5.10. Предоставленные кредиты (депозиты), резервы под обесценение кредитов

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным кредитам, в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение №254-П») и действующим внутренним Положением Банка «О создании резервов на возможные потери по ссудам», создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

5.11. Доходы и расходы

Доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете по методу начисления.

Принцип отражения доходов и расходов по методу начисления: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к первой, второй и третьей категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к четвертой и пятой категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

6. МЕРОПРИЯТИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ОКОНЧАНИЕМ ФИНАНСОВОГО ГОДА

6.1. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Инвентаризация основных средств и иных статей баланса Банка была осуществлена по состоянию на 1 ноября 2011 года. По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием основных средств и других статей баланса и данными бухгалтерского учета и отчетности.

По состоянию на 1 января 2012 года была проведена ревизия кассы. В результате инвентаризации и ревизии кассы излишков и недостат денежных средств и ценностей не выявлено.

Банком были направлены клиентам юридическим и физическим лицам выписки из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2012 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной).

Банком были направлены письма поставщикам и подрядчикам по хозяйственным операциям с просьбой подтвердить переходящую на новый 2012 год дебиторскую и кредиторскую

27

задолженность на общую сумму 45 877 тыс. руб. Акты взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме 60%. В настоящий момент продолжается работа по выверке неподтвержденных остатков.

6.2. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2012 года:

- счет 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - 21 780 тыс. руб. – сумма депонирования в Расчетном центре ММВБ для расчетов по валютнообменным операциям носит текущий характер;
- счет 47410 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям» - 16 668 тыс. руб. – сумма требования по аккредитивам по иностранным операциям носит текущий краткосрочный характер;
- счет 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты» - 1 627 тыс. руб. – сумма требований по оплате за приобретаемые и реализуемые памятные монеты носит текущий краткосрочный характер;
- счет 47423 «Требования по прочим операциям» - 75 078 тыс. руб. – сумма требований по оплате комиссии за расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка носит текущий краткосрочный характер;
- счет 47427 «Требования по получению процентов» - 340 823 тыс. руб. – сумма начисленных процентов по предоставленным кредитам носит текущий краткосрочный характер;
- счет 60302 «Расчеты по налогам и сборам» - 5 976 тыс. руб. – сумма налоговых перечислений;
- счет 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» - 211 тыс. руб.;
- счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 41 549 тыс. руб. – текущие расчеты с поставщиками материальных ценностей и подрядчиками обслуживания;
- счет 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» - 10 тыс. руб. – расчеты по хозяйственным операциям носят текущий характер;
- счет 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» - 955 тыс. руб. – требования по госпошлине.

Структура кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2012 года:

- счет 47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям» - 16 669 тыс. руб. – сумма обязательств по аккредитивам по иностранным операциям носит текущий краткосрочный характер;
- счет 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» - 289 017 тыс. руб. – сумма начисленных процентов по счетам и прочим привлеченным средствам носит текущий характер;
- счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» - 3 283 тыс. руб.;
- счет 47422 «Обязательства по прочим операциям» - 15 318 тыс. руб. – расчеты по переводам клиентов по системе «Western Union», обязательства по агентским договорам, а также обязательства Банка по расчетам по комиссиям, носят текущий краткосрочный характер;
- счет 47426 «Обязательства по уплате процентов» - 100 679 тыс. руб. – начисленные проценты по депозитам носит текущий характер;
- счет 60301 «Расчеты по налогам и сборам» - 6 264 тыс. руб.;
- счет 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» - 562 тыс. руб. – включает в себя депонированную заработную плату и расчеты по заработной плате и премиям;
- счет 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - 1 402 тыс. руб.;
- счет 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 4 328 тыс. руб. – расчеты с контрагентами по предоставленным услугам носят текущий краткосрочный характер;
- счет 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» - 10 тыс. руб.;
- счет 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» - 67 тыс. руб.;
- счет 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - 9 315 тыс. руб. – расчеты по уплате госпошлины, прочие операции, носящие краткосрочный характер.

Далее представлена более подробная информация по некоторым счетам дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года (в том числе раскрыта существенная задолженность – более 5% от общей суммы задолженности):

тыс. руб.

	по состоянию на 1 января 2012 года				по состоянию на 1 января 2011 года			
	всего	со сроком погашения менее 30 дней	со сроком погашения более 30 дней	просроченная задолженность	всего	со сроком погашения менее 30 дней	со сроком погашения более 30 дней	просроченная задолженность
Дебиторская задолженность (Актив)								
Поставщики, подрядчики, покупатели (счета 60312, 60314)	41 559	9 025	23 332	9 202	30 914	2 000	22 756	6 158
в т.ч.:								
расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (Оплата услуг Росно)	0	0	0	0	9 282	0	9 282	0
расчеты с дебиторами и кредиторами ООО "СК "СОГЛАСИЕ"	11 069	922	10 147	0	0	0	0	0
расчеты с ООО "РЕДСТО УН"	5 644	5 644	0	0	5 137	150	4 987	0
расчеты с Казаркиным Дмитрием Николаевичем поставщик и подрядчик непостоянного характера	5 168	0	0	5 168	5 168	0	0	5 168
расчеты с ООО "ФЕРРУМ-ПРО" за выполнение ремонтно-строительных работ	0	0	0	0	4 239	0	4 239	0
расчеты с ЗАО "КПМГ" по договорам	4 531	0	4 531	0	0	0	0	0
Перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами (60302, 60310)	6 187	0	6 187	0	37 567	1	37 566	0
в т.ч.:								
расчеты по социальному страхованию	5 484	0	5 484	0	2 360	0	2 360	0
расчеты по налогу на прибыль (бюджет г.Москвы)	0	0	0	0	22 362	0	22 362	0
расчеты по налогу на прибыль (федеральный бюджет)	0	0	0	0	5 631	0	5 631	0
расчеты по налогу на прибыль (ДО "Жуковский")	0	0	0	0	5 349	0	5 349	0
Прочая задолженность (60323)	955	932	0	23	1 925	2	1 923	0
Итого:	48 701	9 957	29 519	9 225	70 406	2 003	62 245	6 158
Кредиторская задолженность (Пассив)								
Поставщики, подрядчики, покупатели (счета 60311, 60313)	4 338	3 835	503	0	16 110	3 861	8 113	4 136

29

	по состоянию на 1 января 2012 года				по состоянию на 1 января 2011 года			
	всего	со сроком погашения менее 30 дней	со сроком погашения более 30 дней	просроченная задолженность	всего	со сроком погашения менее 30 дней	со сроком погашения более 30 дней	просроченная задолженность
в т.ч.:								
расчеты с ЗАО "ИФК "Алемар"	946	473	473	0	0	0	0	0
расчеты с ООО "ФЕРРУМ-ПРО" за выполнение ремонтно-строительных работ	0	0	0	0	4 136	0	0	4 136
ООО "Кургансервис"	0	0	0	0	7 966	0	7 966	0
Персонал организации (60305)	561	0	561	0	43 932	34 816	9 116	0
в т.ч.:								
расчеты по зарплате	0	0	0	0	34 800	34 800	0	0
депонированная з/п	562	0	562	0	9 116	0	9 116	0
Перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами (60301, 60309)	7 666	1 113	6 552	1	9 263	8 744	519	0
в т.ч.:								
налог на имущество	1 415	0	1 415	0	0	0	0	0
расчеты с бюджетом по подоходному налогу	3	3	0	0	5 200	5 200	0	0
НДС	1 400	859	540	1	3 337	2 818	519	0
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (60320)	67	0	67	0	67	0	67	0
Прочая задолженность (60322)	9 315	0	9 315	0	94	0	9	85
Итого:	21 947	4 948	16 998	1	69 466	47 421	17 824	4 221
Справочно:								
РВП			10 083				10 763	

По состоянию на 1 января 2012 года сумма дебиторской задолженности снизилась на 21 408 тыс. руб., или на 30,4%, в сравнении с прошлым годом.

Сумма просроченной задолженности на 1 января 2012 года составила 9 225 тыс. руб., или 18,8% от общей суммы дебиторской задолженности.

Резервы на возможные потери на 1 января 2012 года созданы в сумме 10 083 тыс. руб., что составило 20,6% от суммы дебиторской задолженности.

6.3. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

В таблице далее представлена информация по концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2012 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), по странам СНГ (далее – «СНГ»), по странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), по другим странам (далее – «ДС»).

тыс. руб.

	Всего	РФ	СНГ	ГРС	в т.ч. Германия	в т.ч. Ирландия	в т.ч. Австрия	в т.ч. Люксембург	ДС
АКТИВЫ									