

ООО "Крона-Банк"

Примечания. Финансовая отчетность по международным стандартам за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

17 Процентные доходы и расходы

	за 2011 г.	за 2010 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	127 416	129 446
Средства в других банках	8 621	6 144
Корреспондентские счета в других банках	2 555	1 797
Прочие	211	3
Итого процентных доходов	138 803	137 390
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(32 634)	(46 661)
Срочные вклады физических лиц	(22 951)	(12 250)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(158)	-
Текущие (расчетные) счета	(1 252)	(843)
Прочие заемные средства	(176)	(350)
Итого процентных расходов	(57 171)	(60 104)
Чистые процентные доходы	81 632	77 286

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имел кредитов, по которым проценты не начислялись.

18 Комиссионные доходы и расходы

	за 2011 г.	за 2010 г.
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	2 361	2 070
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	13 743	11 099
Комиссия по выданным гарантиям	1 456	149
Прочее	2 070	1 557
Итого комиссионных доходов	19 630	14 875
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(992)	(729)
Комиссия по операциям инкассации	(309)	(151)
Прочее	-	(2)
Итого комиссионных расходов	(1 301)	(882)
Чистый комиссионный доход	18 329	13 993

19 Прочие операционные доходы

	за 2011 г.	за 2010 г.
Доходы от оказания информационных услуг	125	91
Доходы от сдачи имущества в аренду	219	203
Доходы от выбытия имущества	0	1 482
Страховое возмещение	237	398
Штрафы, пени и неустойки полученные	-	-
Прочие доходы	80	18
Итого прочих операционных доходов	661	2 192

20 Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	за 2011 г.	за 2010 г.
Расходы на персонал		(50 339)	(38 045)
Административные расходы		(3 520)	(2 994)
Амортизация основных средств	9	(5 087)	(3 706)
Коммунальные услуги		(714)	(475)
Расходы по операционной аренде (основных средств)		(812)	(483)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(5 591)	(5 187)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		(4 358)	(2 907)
Расходы по страхованию		(1 802)	(1 213)
Реклама и представительские расходы		(1 204)	(1 471)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(3 321)	(2 989)
Прочие расходы		(848)	(1 125)
Итого операционных расходов		(77 596)	(60 595)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9 894 тыс. рублей (2010 г.: 5 619 тыс. рублей).

21 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	за 2011 г.	за 2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 106	7 575
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(1 035)	954
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	-	-
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	6 071	8 529

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%. Начиная с 2009 года ставка налога уменьшилась с 24% до 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	за 2011 г.	за 2010 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	27 593	29 652
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	5 510	5 930

	за 2011 г.	за 2010 г.
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	941	812
- Прочие разницы	(389)	1 787
- Доходы, облагаемые по другим ставкам	-	-
- Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	6 071	8 529

Отложенное налоговое обязательство в сумме 3 840 тыс. рублей (2010 г.: - 3 238 тыс. рублей) было отражено непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой помещений Банка.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011 и 2010 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	за 2011 г.	за 2010 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды		
Основные средства	4 170	4 193
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(2 146)	(1 376)
Чистое отложенное налоговое обязательство	2 024	2 817

Отложенное налоговое обязательство в сумме 4 170 тыс. рублей (2010 г.: 4 193 тыс. рублей) возникло преимущественно в результате переоценки основных средств, а также вследствие отличия инфлированной стоимости ОС и норм амортизации, используемых для составления отчетности по МСФО, от данных налогового учета.

22 Дивиденды

Банк не имеет корпоративной политики уплаты дивидендов. Решение об объявлении и выплате суммы дивидендов принимается на ежегодном собрании участников. В 2011 году были объявлены и выплачены дивиденды в сумме 19 252 тыс. рублей за 2010 год. По итогам за 2011 год в апреле 2012 года объявлены дивиденды в сумме 19 314 тыс. рублей.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 29 791 тыс. рублей (2010 г.: 24 126 тыс. рублей). При этом 1 192 тыс. рублей из нераспределенной прибыли (2010 г.: 1 311 тыс. рублей) подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

23 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками обеспечивает в Банке надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В течение 2011 года, как и прежде, в Банке действовала полнофункциональная система оценки, мониторинга и управления рисками. Система управления рисками в Банке основывается на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, регламентируется внутренними стандартами и процедурами.

В рамках принятой Политики по управлению рисками Банк стремится к минимизации рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий, поддержанию достаточного уровня ликвидности с целью неукоснительного исполнения взятых на себя обязательств, формированию сбалансированного и диверсифицированного портфеля активов и пассивов, обеспечению нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях. Концентрация рисков Банка связана с характерными для Банка операциями и наиболее значительна в области кредитного риска, риска ликвидности и операционного риска. Для оценки рисков, присущих деятельности Банка, разработаны и утверждены в установленном порядке внутренние нормативные документы, регламентирующие систему управления рисками и методы их оценки.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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

В течение отчетного периода, как и прежде, Банком уделялось особое внимание контролю и управлению кредитным риском в связи со значительной долей ссудной задолженности в активах Банка и высокой чувствительностью финансового результата Банка к качеству кредитного портфеля.

При оценке кредитного риска Банк применяет два метода: статистический и аналитический. Статистический метод основан на установлении и соблюдении предельных значений внутренних обязательных нормативов, показателей (лимитов) по направлениям вложений Банка, концентрации кредитного риска, срокам востребования кредитов, качеству кредитов и дополнительных коэффициентов.

В целях управления кредитным риском Правление Банка устанавливает и ежегодно пересматривает предельные значения показателей (лимиты). В рамках оперативного управления кредитным риском осуществляется ежедневный мониторинг (расчет в электронном виде) и контроль соответствия фактических параметров установленным лимитам.

Органами управления Банка установлены внутренние нормативы и параметры кредитного риска, утверждение которых существенно ограничивают кредитный риск принимаемый на себя Банком. Ежедневные расчеты значений размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), крупных кредитных рисков, совокупной величины риска на инсайдеров Банка обеспечили соблюдение обязательных нормативов Банка России как на внутримесячные, так и на отчетные даты в течение всего отчетного периода.

Аналитический метод оценки кредитного риска основан на применении установленного Банком России порядка расчета резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности и включает в себя стандартные расчеты ключевых показателей финансового состояния заемщика, рейтинговую оценку их величины, бальную оценку качества ссуды, на основе которых определяется уровень возникающего риска.

Оценка кредитного риска Банка в 2011 году производилась с учетом сценариев стресс-тестирования. Прогнозирование стрессовой ситуации повышает эффективность системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также дает возможность проработать различные сценарные действия, направленные на предотвращение достижения кредитным риском критически значимого для Банка уровня.

С целью минимизации кредитных рисков Банк продолжал работать над диверсификацией кредитного портфеля по отраслям экономики, срокам и ставкам, использовал единые стандарты кредитования и типовую кредитную документацию. Также, Банком практиковалось упреждающее проведение мониторинга финансового состояния заемщиков с целью выявления возможных потерь на ранней стадии, до возникновения проблемной задолженности. При оценке финансового состояния корпоративных заемщиков

наряду с нормативными требованиями существенно повысилась роль индивидуальной оценки против формализованной, усилился контроль за показателями оборачиваемости и ликвидности, показателями долговой нагрузки. Особое внимание Банком уделялось анализу зависимости заемщиков от поставщиков и потребителей, анализу спроса и предложения на рынке товаров и услуг, ужесточению процедуры оформления имущества в залог одновременно с более тщательным подходом к подбору приемлемого залогового имущества, улучшению качества действующего залогового портфеля и оптимизации размера коэффициента дисконтирования.

Банк продолжал работу по совершенствованию системы формирования и использования кредитных историй, развивал и совершенствовал отношения с Национальным бюро кредитных историй.

При оценке кредитного риска Банком учитывались факторы, отражающие организационную структуру, кредитную историю и деловую репутацию, финансовое состояние, эффективность системы управления, позиции на рынке, перспективы развития контрагента и другое. Банк, как и прежде, ориентировался на заемщиков, способных предоставить достаточное и ликвидное обеспечение по полученным ссудам.

В примечаниях к финансовой отчетности Банк раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Для ограничения кредитного риска Банк регламентировал внутренними нормативными документами технологию совершения кредитных операций, стандартизировал договорную кредитную и залоговую документацию, устанавливал лимиты на основные группы контрагентов и отдельные кредитные операции, практиковал гашение кредитов по графику вместо традиционного единовременного погашения основного долга в конце срока, периодически проверял состояние залогового имущества, формировал резервные отчисления, разумно использовал возможности страхования как залогового имущества, так и жизни и здоровья заемщиков.

Мониторинг уровня кредитного риска проводился в Банке на постоянной основе, а именно:

- контролировалось ежедневное соблюдение Банком величины обязательных нормативов, установленных Банком России и внутренних лимитов, установленных Банком, которые ограничивают кредитный риск;
- ежедневно проверялось соответствие значений расчетных показателей внутренним установленным лимитам и параметрам кредитного риска.

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 процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной (валютный риск) и ежемесячной (риск процентной ставки и прочий ценовой риск) основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2011 года				За 31 декабря 2010 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	376 104	(1 227 820)	-	(851 716)	206 405	(686 520)	-	(480 115)
Доллары США	37 917	(36 319)	-	1 598	31 962	(32 264)	-	(302)
Евро	762	0	-	762	142	(3)	-	139
Китайский юань	199	0	-	199	-	-	-	-
Итого	414 982	(1 264 139)	-	(849 157)	238 509	(718 787)	-	(480 278)

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. Позиция Банка, представленная в таблице выше, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный анализ включает только денежные активы и обязательства, находящиеся на остатках в кассе, на корреспондентских счетах, в других банках и на расчетных счетах клиентов Банка.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	1 896	-	1 613	-
Ослабление доллара США на 5%	(1 896)	-	(1 613)	-
Укрепление евро на 5%	38	-	7	-
Ослабление евро на 5%	(38)	-	(7)	-
Укрепление китайского юаня на 5%	10	-	-	-
Ослабление китайского юаня на 5%	(10)	-	-	-
Итого	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	96	-	(87)	-
Ослабление доллара США на 5%	(96)	-	87	-
Укрепление евро на 5%	93	-	9	-
Ослабление евро на 5%	(93)	-	(9)	-
Укрепление китайского юаня на 5%	99	-	-	-
Ослабление китайского юаня на 5%	(99)	-	-	-
Итого	-	-	-	-

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 приводить к возникновению убытков.

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.

В Банке создана система управления процентным риском, которая представляет собой совокупность мероприятий и управленческих решений, направленных на минимизацию потерь, связанных с неблагоприятным изменением процентных ставок на рынке, волатильностью рыночных котировок на финансовые активы. Задача управления процентным риском включает в себя минимизацию этого риска в пределах прибыльности и целей ликвидности.

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банк осуществляет следующие мероприятия:

- производит систематический анализ процентных ставок по всем видам заемных средств, доходным активам (анализ стоимости ресурсов и доходности активов) с целью определения процентной маржи и принятия решений по регулированию процентных ставок;
- формирует структуру активов с положительной разницей между доходностью активов и затратностью пассивов;
- применяет в договорах с заемщиками возможности изменения процентной ставки;
- устанавливает общий лимит процентного риска для Банка в целом;
- определяет компенсацию процентного риска.

Осуществляя постоянный мониторинг денежного и финансового рынков, учитывая величину ставки рефинансирования Банка России, взвешивая размеры ставок по депозитным и кредитным услугам, предоставляемым банками-конкурентами, а также ориентируясь на запросы и потребности Клиентов, Банк устанавливает минимальные процентные ставки по активным операциям, максимальные процентные ставки по пассивным операциям, в том числе по вкладам физических лиц.

Размер процентного риска принятого на себя Банком отражает относительная величина совокупного Гэпа (коэффициент разрыва). Лимит процентного риска утверждается Правлением Банка.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. 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 срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2011 года						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	161 806	-	-	-	-	161 806
Кредиты и дебиторская задолженность	54 524	90 200	282 456	556 620	-	983 800
Итого финансовых активов	216 330	90 200	282 456	556 620	-	1 145 606

ООО "Крона-Банк"

Примечания. Финансовая отчетность по международным стандартам за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	371 047	171 347	263 183	458 562	-	1 264 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 000	-	-	-	1 000
Итого финансовых обязательств	371 047	172 347	263 183	458 562	-	1 265 139
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2011 года	(154 717)	(82 147)	19 273	98 058	-	(119 533)
31 декабря 2010 года						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	132 242	-	-	-	-	132 242
Кредиты и дебиторская задолженность	3 040	44 036	213 719	369 491	-	630 286
Итого финансовых активов	135 282	44 036	213 719	369 491	-	762 528
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	228 592	177 484	215 295	97 416	-	718 787
Итого финансовых обязательств	228 592	177 484	215 295	97 416	-	718 787
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2010 года	(93 310)	(133 448)	(1 576)	272 075	-	43 741

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов. Финансовый результат Банка за отчетный год не зависел существенно от досрочного погашения кредитов.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 24. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года: норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) с лимитом не более 800% (внутренний 700%), ограничивающий максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитал) Банка составляет: 439,4% и 277,4% соответственно.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока

погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай 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 Кредитно - финансовый Комитет Банка (далее по тексту - КФК).

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

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью в Банке 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 требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 60,3% (2010 г.: 52,7%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 109,2% (2010 г.: 89,7%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 64,3% (2010 г.: 94,2%).

В течение 2011 года Банк непрерывно осуществлял мониторинг уровня ликвидности по всем основным показателям. На любой момент времени органами управления Банка в автоматическом режиме формировались платежный календарь Банка, расчет обязательных нормативов ликвидности, что позволяло оперативно принимать управленческие решения о перераспределении денежных средств между различными финансовыми инструментами, оценивать влияние тех или иных действий на мгновенную, текущую и долгосрочную ликвидность, размещать временно свободные денежные средства для извлечения дополнительных доходов.

Ежедневный анализ мгновенной ликвидности, регулярный экспресс-анализ состояния ликвидности, ежемесячное составление краткосрочного прогноза ликвидности, ежеквартальные отчеты о прогнозе ликвидности при негативных сценариях развития событий, а также ежеквартальные отчеты на заседаниях Правления Банка о состоянии ликвидности на отчетную дату и с учетом прогнозных данных, составляемые ответственными специалистами Банка, позволяли прогнозировать значимые изменения, способные повлиять на ликвидность Банка.

Предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России в 2011 году не нарушались.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официальных курсов Банка России.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года: