

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 единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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 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 составил 75,8% (2010: 120,3%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2011 года составил 76,3% (2010: 106,0%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2011 года составил 0% (2010: 0%).

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах:

Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2011

(тыс.руб.)

	До востребования и менее месяца	От 1 До 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	125628					125628
Обязательные резервы на счетах в Банке России					6612	6612
Кредиты	615	29197	86188	184350		300350
Итого активов	126243	29197	86188	184350	6612	432590
Обязательства						
Средства других банков	(536)		(40000)			(40536)
Средства клиентов	(161896)	(11703)	(27644)	(27300)		(228543)
Итого обязательств	(162432)	(11703)	(67644)	(27300)		(269079)
Чистый разрыв ликвидности	(36189)	17494	18544	157050	6612	163511
Совокупный разрыв ликвидности	(36189)	(18695)	(151)	156899	163511	X

Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2010

(тыс.руб.)

	До востребования и менее месяца	От 1 До 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	44108					44108
Обязательные резервы на счетах в Банке России					515	515
Кредиты	274	935	9199	35532		45940
Итого активов	44382	935	9199	35532	515	90563
Обязательства						
Средства других банков	(51)		(5000)			(5051)
Средства клиентов	(36559)	(18442)				(55001)
Итого обязательств	(36610)	(18442)	(5000)			(60052)

Чистый разрыв ликвидности	7772	(17507)	4199	35532	515	30511
Совокупный разрыв ликвидности	7772	(9735)	(5536)	29996	30511	X

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком.

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, но вместе с этим 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 официальных курсов Банка России.

Операционный риск

Операционный риск — это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала.

Правовой риск

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Примечание 21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (“норматив достаточности капитала”), на уровне выше обязательного минимального значения.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Капитал 1-го уровня		

Доли участников Банка	92600	92600
Добавочный капитал	81115	550
Нераспределенная прибыль	32923	8038
Итого капитал 1-го уровня	206638	101188
Итого капитал	206638	101188
Достаточность капитала 1 уровня	58,5	85,9

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Примечание 22. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В отчетном периоде в судебные органы иски в отношении Банка не поступали.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Примечание 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты

По оценке руководства, на 31 декабря 2011 и 2010 годов справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости.

Кредиты

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Кредиты отражаются за вычетом резервов под обесценение. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов 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, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Первоначальное признание кредитов осуществляется по справедливой стоимости, которая определяется как сумма переданных заемщику денежных средств согласно договора.

Последующее отражение (оценка) кредитов осуществляется по амортизированной стоимости для долгосрочных кредитов, превышающих порог существенности, - с применением метода эффективной процентной ставки.

Средства других банков

Балансовая стоимость средств других банков представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Средства клиентов

Балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Далее представлена информация о справедливой стоимости:

(тыс.руб.)

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	125628	125628	44108	44108
Кредиты	300350	300350	45940	45940
Средства других банков	40536	40536	5051	5051
Средства клиентов	228543	228543	55001	55001

Примечание 24. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с членами управленческого персонала.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	2011	2010
Кредиты выданные		
- членам Совета директоров	1200	
- членам Правления Банка	400	
Проценты по кредитам полученные		
- от членов Совета директоров	113	
- от членов Правления Банка	84	
Депозиты привлеченные		
- члены семей Правления Банка	520	525
Процентные расходы Банка		
- членам семей Правления Банка	63	33
Дивиденды выплаченные		
- членам Совета директоров		19
- членам Правления Банка		10
Зарботная плата и другие вознаграждения, выплаченные		
- членам Правления Банка	972	792

Примечание 25. События после отчетной даты

В период от даты составления до даты предоставления отчетности произошли события, которые Банк классифицирует в формате МСФО как события после отчетной даты:

- в апреле 2011 года на годовом собрании участников принято решение не выплачивать дивиденды участникам КБ «НАФТАБАНК» ООО.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров “31” мая 2012 года

Председатель Правления



М.З. Магомедов

Главный бухгалтер



Д.А.Бабаева

М.П.



Примечания со страницы 8 по 36 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ЗАО «МФ «Доверие»

Пронумеровано,

пронумеровано

скреплено

печатью



(Соток)
Л. Л. Л.
Л. Л. Л.