

Банк «Навигатор» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Банк «Навигатор» открытое акционерное общество, (далее – «Банк») - это кредитная организация, созданная в 1993 году в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. Старое наименование Банка - Акционерный коммерческий банк «МОСКВА-ЦЕНТР» (акционерное общество открытого типа) было изменено в соответствии с решением Общего собрания акционеров 8 апреля 2005 года.

Банк работает на основании лицензии № 2469 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Основная деятельность. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес: Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119421, г. Москва, ул. Новаторов, д. 7А, корп. 2.

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк имеет один филиал, зарегистрированный по адресу: Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Щетинкина, д.59, три дополнительных и два операционных офиса, расположенных в Республике Хакасия, девять дополнительных офисов, расположенных в г.Москва и Московской области, один кредитно-кассовый офис в г. Оренбург Оренбургской области. Банк не имеет представительств.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов:

Акционер	2011		2010	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Шинкаревский Борис Израилович	19.792	23,750	-	-
Быковский Гелий Владимирович	19.788	23,746	8.621	10,345
Чекмарев Игорь Владимирович	18.752	22,502	-	-
ООО "Лабори"	15.704	18,845	-	-
ООО «Строительная Инвестиционная компания»	9.938	11,926	9.938	11,926
ООО «Брайтунг-инвест»	7.083	8,500	7.083	8,500
ООО «Гелиокс траст»	5.766	6,919	5.766	6,919
Федеральное агентство по управлению государственным имуществом	1.988	2,386	1.988	2,386
ЗАО «Компания Баркер»	1.167	1,400	1.167	1,400
Прочие, менее 0,1%	0.022	26	0.022	26
Александрова Юлия Витальевна	-	-	49.710	59,652
ЗАО "Издательство "ВАГРИУС"	-	-	15.705	18,846
Итого	100.00	120,000	100.00	120,000

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на имеющиеся признаки восстановления экономики России, сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

Банк «Навигатор» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России (РБУ). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2011		2010	
	Собственный капитал	Прибыль за год	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	169,299	2,708	166,591	(4,939)
Начисленные процентные доходы и расходы	795	812	(17)	52
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(9,313)	(3,383)	(5,930)	(1,475)
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	302	(302)	1,687
Амортизация основных средств	(96)	(696)	600	1,041
Резервы под обесценение финансовых активов	3,626	3,939	(313)	(205)
Резерв по обязательствам кредитного характера	2,364	(62)	2,426	(1,377)
Влияние гиперинфляции на неденежные статьи	2,216	(5)	2,221	(1,573)
Справедливая стоимость финансовых инструментов	(1,157)	(702)	(455)	(22)
По МСФО	167,734	2,913	164,821	(6,811)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 29.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые пересмотренные стандарты и интерпретации, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2011 года:

Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущены в ноябре 2009 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений стандартов и интерпретаций, в том числе:

- пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;
- пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственного капитала или в отчете об изменениях в собственном капитале, или в примечаниях к финансовой отчетности;

Пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые и пересмотренные стандарты, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также изменения к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или позже. Банк планирует применить их, когда они вступят в силу.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, и (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

3. Основы составления отчетности (продолжение)

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Доходы и расходы от переоценки в этом случае не переносятся на счета прибылей или убытков. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать влияние изменений собственного кредитного риска на финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). В МСФО 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Также в МСФО 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО 10 заменяет МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC 12 «Консолидация – Предприятия специального назначения».

МСФО 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками».

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях.

Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль, и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

МСФО 13 «Определение справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в Международных стандартах финансовой отчетности. МСФО 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). В результате принятия новых стандартов МСФО 10 и МСФО 12, МСФО (IAS) 27 был изменен, и теперь его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 теперь описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к ассоциированным компаниям.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменение к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» (выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты). Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе».

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке, а переоценка - в прочем совокупном доходе.

Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Эти изменения разъясняют положение «имеют в настоящий момент законодательно установленное право на взаимозачет», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

Отложенный налог: Возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога – Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной недвижимости, учитываемой по модели расчета справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться исходя из цены продажи актива.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Отчет о прибылях и убытках

В соответствии с МСФО (IAS) 1.81 Банк принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой. Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рубля за 1 евро (2010: 30.4769 рубля за 1 доллар США и 40.3331 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам учитываются как «Средства в банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа операции.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа или ценой покупки и ценой обратной продажи учитывается как процентный расход или доход, соответственно, и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибылей и убытков по строке «Чистые доходы / расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательства по возврату данных ценных бумаг отражаются по справедливой стоимости как «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства. Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену. Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе прибылей и убытков.

Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в состав прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющийся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка земли и зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

группы ОС	Годовая норма амортизации, %
Земля	-
Здания	2
Офисное и компьютерное оборудование	20
Средства защиты и охраны	5
Мебель	10
Транспорт	20
Прочее оборудование	25

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя товарные знаки, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 8 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (5 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в балансовый отчет, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой для инструментов в отношении иностранной валюты.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Банк «Навигатор» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	304,699	112,619
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	125,658	71,741
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	32,812	55,721
Корреспондентские счета в банках других стран	1,572	42,662
Прочие размещения в финансовых учреждениях	6,695	15,083
Итого денежных средств и их эквивалентов	471,436	297,826

6. Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2011	2010
Корпоративные облигации	-	1,927
Итого финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,927

По состоянию за 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представлены облигациями Новосибирского металлургического завода им. Кузьмина (ОАО) номинальной стоимостью 1,999 тыс. руб. с погашением 14 февраля 2010 года. По данным облигациям в 2010 году эмитентом был объявлен дефолт. По состоянию за 31 декабря 2010 года их справедливая стоимость определена в размере 1,927 тыс. руб. на основе суммы, по которой данные облигации выкуплены у Банка в марте 2011 года.

Банк «Навигатор» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

7. Средства в других банках

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	156,302	86,050
Итого средств в других банках	156,302	86,050
Краткосрочные	156,302	86,050
Долгосрочные	-	-

8. Кредиты и авансы клиентам

	2011	2010
Корпоративные кредиты	564,722	430,835
Потребительские кредиты	487,311	420,360
Ипотечные кредиты	2,549	1,661
Овердрафт по пластиковым картам	2,511	8,088
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	1,057,093	860,944
Резерв под обесценение кредитов	(32,395)	(18,248)
Итого кредитов и авансов клиентам	1,024,698	842,696
Краткосрочные	611,987	516,135
Долгосрочные	412,711	326,561

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Корпора- тивные кредиты	Потреби- тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт по пластиковым картам	Итого
Остаток на 1 января 2010 года	5,778	8,959	-	-	14,737
Отчисления резервов в течение года	507	2,894	93	17	3,511
Остаток за 31 декабря 2010 года	6,285	11,853	93	17	18,248
Отчисления / (восстановления) резервов в течение года	4,144	10,052	(62)	13	14,147
Остаток за 31 декабря 2011 года	10,429	21,905	31	30	32,395

Банк «Навигатор» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Инвестиции в ассоциированные компании	64	64
За вычетом резерва под обесценение	(64)	(64)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по себестоимости и не отражаются по методу долевого участия, так как учет вложений в эти компании по методу долевого участия не оказал бы существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Движение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, было следующим:

	2011	2010
Остаток на 1 января	64	74
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(10)
Остаток за 31 декабря	64	64

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2011	2010
Векселя кредитных организаций	-	24,872
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	-	24,872
Краткосрочные	-	24,872
Долгосрочные	-	-

По состоянию за 31 декабря 2010 года к инвестициям, удерживаемым до погашения, относились дисконтные векселя российского банка, которые Банк имел возможность удерживать до погашения.

Банк «Навигатор» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Средства защиты и охраны	Мебель	Автотранспорт	Капитальные затраты	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	14,167	7,231	1,179	885	1,791	131	52	25,436
Стоимость								
Остаток на 1 января 2011 года	15,138	19,884	1,805	3,018	6,113	131	59	46,148
Поступления за год	14	199	-	-	1,680	-	-	1,893
Выбытия за год	(2,855)	(124)	(61)	-	-	-	-	(3,040)
Остаток за 31 декабря 2011 года	12,297	19,959	1,744	3,018	7,793	131	59	45,001
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2011 года	(971)	(12,653)	(626)	(2,133)	(4,322)	-	(7)	(20,712)
Амортизационные отчисления	(279)	(2,722)	(82)	(142)	(1,186)	-	(6)	(4,417)
Списание амортизации при выбытии	247	124	36	-	-	-	-	407
Остаток за 31 декабря 2011 года	(1,003)	(15,251)	(672)	(2,275)	(5,508)	-	(13)	(24,722)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	11,294	4,708	1,072	743	2,285	131	46	20,279

Банк «Навигатор» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Средства защиты и охраны	Мебель	Автотранспорт	Капитальные затраты	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2010 года	14,330	10,069	1,117	969	2,901	132	29	29,547
Стоимость								
Остаток на 1 января 2010 года	14,999	19,951	1,663	2,968	6,113	132	30	45,856
Поступления за год	139	245	142	101	-	28	-	655
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	(29)	29	-
Выбытия за год	-	(312)	-	(51)	-	-	-	(363)
Остаток за 31 декабря 2010 года	15,138	19,884	1,805	3,018	6,113	131	59	46,148
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2010 года	(669)	(9,882)	(546)	(1,999)	(3,212)	-	(1)	(16,309)
Амортизационные отчисления	(302)	(2,994)	(80)	(147)	(1,110)	-	(6)	(4,639)
Списание амортизации при выбытии	-	223	-	13	-	-	-	236
Остаток за 31 декабря 2010 года	(971)	(12,653)	(626)	(2,133)	(4,322)	-	(7)	(20,712)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	14,167	7,231	1,179	885	1,791	131	52	25,436

Капитальные затраты представляют собой объекты основных средств, не готовые к вводу в эксплуатацию. С момента готовности к эксплуатации эти активы переводятся в соответствующую категорию основных средств, и по ним начинается начисление амортизации.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оборудование стоимостью 8,840 тыс. руб. было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется (2010: 6,886 тыс. руб.).

Банк «Навигатор» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы

	2011	2010
Прочие финансовые активы		
Расчеты по переводам физических лиц	9,927	1,833
Расчеты по платежным картам	1,979	919
Наращенные непроцентные доходы	770	584
Прочее	-	8
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(764)	(642)
Итого прочих финансовых активов	11,912	2,702
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата	11,900	12,207
Расходы будущих периодов	2,025	2,110
Расчеты с работниками Банка по выплатам социальных пособий	372	653
Запасы	31	1,642
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(180)	(180)
Итого прочих нефинансовых активов	14,148	16,432
Итого прочих активов	26,060	19,134

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011	2010
Остаток на 1 января	822	1,069
Отчисления / (восстановление) резервов в течение года	134	(241)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(12)	(6)
Остаток за 31 декабря	944	822

13. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации:		
-Текущие/расчетные счета	461	2,230
Частные компании		
-Текущие/расчетные счета	290,957	221,163
-Срочные депозиты	31,059	14,500
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	152,432	138,824
-Срочные вклады	960,881	652,795
Итого средств клиентов	1,435,790	1,029,512
Краткосрочные	1,057,005	840,608
Долгосрочные	378,785	188,904

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2011 и 2010 годов.

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства клиентов в сумме 283,650 тыс. руб. (19.8%) приходились на десять крупнейших клиентов. (2010: 261,679 тыс. руб., 25.4%).

Банк «Навигатор» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	40,935	41,395
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	40,935	41,395
Краткосрочные	40,935	41,395
Долгосрочные	-	-

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены процентными векселями.

По состоянию за 31 декабря 2011 года срочные векселя Банка балансовой стоимостью 40,935 тыс. руб. были приняты в качестве обеспечения по выданным Банком кредитам (2010: 6,872 тыс. руб.).

15. Прочие обязательства

	2011	2010
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по переводам юридических и физических лиц	3,598	858
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	536	12
Обязательства по выкупу финансовых активов	-	1,927
Итого прочих финансовых обязательств	4,134	2,797
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	4,366	5,988
Операционные налоги к уплате	1,761	623
Справедливая стоимость финансовых гарантий	1,157	455
Доходы будущих периодов	839	317
Наращенные операционные расходы	820	520
Прочее	-	1
Итого прочих нефинансовых обязательств	8,943	7,904
Итого прочих обязательств	13,077	10,701

16. Субординированные займы

	Валюта	Дата привле- чения	Дата пога- шения	Процент- ная ставка	2011	2010
ООО «Гамма»	Российский рубль	18.07.2008	19.07.2015	13%	10,000	10,000
ООО «Гелиокс траст»	Российский рубль	18.07.2008	19.07.2015	13%	30,000	30,000
ООО «Гелиокс траст»	Российский рубль	21.10.2004	21.10.2016	11%	8,500	8,500
ООО «Гелиокс траст»	Российский рубль	25.10.2004	25.10.2016	11%	8,000	8,000
ЗАО «СЕГАМО Интернэшнл АВ»	Российский рубль	30.07.2007	07.08.2019	2%	12,500	12,500
Итого субординированных займов					69,000	69,000

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 30.

Банк «Навигатор» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

17. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов уставный капитал Банка состоял из 11,900,000 обыкновенных акций и 100,000 привилегированных акций номинальной стоимостью 10 рублей за акцию. По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов все эти акции были полностью оплачены и зарегистрированы.

Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

30 декабря 2009 года на внеочередном общем собрании акционеров было принято решение об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 5 965 205 штук номинальной стоимостью 10 рублей. 17 сентября 2010 г. было завершено размещение дополнительного выпуска ценных бумаг по закрытой подписке. Все ценные бумаги дополнительного выпуска, в количестве 5 965 205 обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 рублей каждая, по цене размещения 10 рублей за одну акцию были приобретены единственным приобретателем - Александровой Ю.В. 28 октября 2010 г. Московское главное территориальное управление Центрального банка Российской Федерации зарегистрировало Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг Банка.

18. Нераспределенная прибыль по российским нормам

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов акционерам или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 46,519 тыс. руб. (2010: 51,458 тыс. руб.), в том числе резервный фонд составил 38,700 тыс. руб. (2010: 38,700 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2011 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 2,708 тыс. руб. (2010: Убыток 4,939 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2011 года по решению общего собрания акционеров Банка часть нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 4,939 тыс. рублей была направлена на покрытие убытка Банка, полученного по состоянию за 31 декабря 2010 года.

Банк «Навигатор» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

19. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Средства в других банках	3,388	1,662
Кредиты и авансы клиентам	163,836	157,436
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	736
Инвестиции, удерживаемые до погашения	294	4,482
Итого процентных доходов	167,518	164,316
Процентные расходы		
Средства других банков	102	8
Вклады физических лиц	63,806	79,357
Депозиты юридических лиц	824	2,125
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,017	284
Субординированные займы	7,265	7,265
Итого процентных расходов	74,014	89,039
Чистые процентные доходы	93,504	75,277

20. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	43,689	40,479
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	2,795	5,005
Комиссия по выданным гарантиям	1,626	836
Прочее	1,393	1,068
Итого комиссионных доходов	49,503	47,388
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	2,468	2,252
Комиссия по переводам денежных средств	2,458	4,252
Прочее	3,074	678
Итого комиссионных расходов	8,000	7,182
Чистые комиссионные доходы	41,503	40,206

21. Отчисления в резервы под обесценение

	2011	2010
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)	(14,147)	(3,511)
Прочие активы (Примечание 12)	(134)	241
Итого отчисления в резервы под обесценение	(14,281)	(3,270)

Банк «Навигатор» (ОАО)*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)***22. Прочие операционные доходы**

	2011	2010
Доходы от сдачи имущества в аренду	1,231	1,068
Чистые доходы от операций с памяtnыми монетами	156	62
Доходы от списания неистребованной кредиторской задолженности	9	1,467
Доходы от реализации имущества	-	58
Прочее	524	548
Итого прочих операционных доходов	1,920	3,203

23. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Расходы на содержание персонала	89,595	89,208
Операционная аренда	24,410	28,931
Ремонт и обслуживание	8,621	4,748
Охрана	7,529	7,736
Амортизация основных средств и НМА	4,417	4,639
Связь	4,171	4,074
Административные расходы	3,906	3,642
Операционные налоги	3,544	3,778
Расходы по страхованию вкладов	3,199	3,085
Профессиональные услуги	1,995	1,753
Реклама и маркетинг	1,107	1,273
Расходы по страхованию имущества	407	377
Прочее	1,213	782
Итого административных и прочих операционных расходов	154,114	154,026

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущий налог на прибыль	-	29
Расходы по налогу на прибыль за год	-	29

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2011 году составляла 20% (2010: 20%).

Банк «Навигатор» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

24. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	2,913	(6,782)
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	583	(1,356)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(1,274)	97
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	554	256
Изменение не признанных в отчетности отложенных налоговых активов	(201)	320
Доход, облагаемый по более низким ставкам	-	(10)
Прочие невременные разницы	338	722
Расходы по налогу на прибыль за год	-	29

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2010: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2011	Изме- нение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(540)	540
- Резерв под обесценение прочих активов	189	25	164
- Начисленные процентные доходы	547	111	436
- Справедливая стоимость финансовых гарантий	231	140	91
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(12)	12
- Начисленные операционные расходы	1,863	677	1,186
- Непризнанный налоговый актив	(1,351)	201	(1,552)
Общая сумма отложенного налогового актива	1,479	602	877
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Основные средства	802	(75)	877
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	677	677	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1,479	602	877
Итого чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	-	-	-

25. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками:

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Службой внутреннего контроля отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- утверждение и контроль исполнения показателей, используемых для оценки уровня риска, и установление их пограничного значения (лимитов).

Полномочия Правления Банка:

- общее управление банковскими рисками;
- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;
- определение и утверждение наиболее значимых для Банка направлений деятельности (видов сделок по финансовым инструментам), по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов, процедур и иных документов;
- принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;
- принятие решений по вопросам, требующим утверждения коллегиального исполнительного органа;
- коллегиальное и большинством голосов принятие таких решений, которые обеспечивают возможность избежать опасности, которая может угрожать деятельности Банка при реализации его стратегических задач и не отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- обеспечение в полном объеме необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечение принятия надлежащих организационных мер и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Полномочия Председателя Правления Банка:

- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня риска и изменений в установленные пограничные значения (лимиты);
- контроль за деятельностью структурных подразделений Банка.

Полномочия Кредитного Комитета Банка:

- своевременная выработка обоснованных рекомендаций Совету директоров и Правлению Банка по осуществлению кредитной политики Банка;
- управление кредитным и приравненным к нему рисками, необходимость в котором вызвана подготовкой управленческого решения по конкретному вопросу деятельности Банка, а также текущей ситуацией на рынке банковских услуг;
- обеспечение доходности операций, связанных с размещением ресурсов;
- контроль качества портфелей кредитов и ценных бумаг.

Полномочия Ежедневного оперативного совещания (ЕОС):

- принятие оперативных решений по вопросам, которые могут повлечь увеличение уровня банковских рисков.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня риска и установление их пограничного значения (лимитов);
- участие в разработке мер по минимизации риска.

Полномочия Управления рисков:

- анализ финансового состояния контрагентов Банка;
- сбор информации и предоставление отчетов о состоянии банковских рисков;
- участие в анализе и оценке банковских рисков;
- участие в разработке подходов к управлению банковскими рисками;
- мониторинг признаков возникновения риска и его влияния на уровень соответствующего риска в деятельности Банка;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка, Службы внутреннего контроля;
- участие в разработке мер по минимизации риска;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления риском.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

25.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами. Также Банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка в соответствии с действующими в Банке «Руководством по кредитным процедурам», «Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам».

Основная задача служб Банка, обеспечивающих кредитный процесс - строгое соблюдение принятых норм и правил предоставления кредитов, получение достоверной информации о бизнесе заемщика, его перспективах, конкурентоспособности кредитуемого проекта, корректная оценка и оформление обеспечения кредита (залога). По различным категориям кредитов (межбанковские, коммерческие), суммам и срокам устанавливаются предельные индивидуальные и общие лимиты, по которым принимаются решения на конкретном уровне. Кредитный комитет оценивает соответствие структуры рассматриваемых кредитов объемам и временной структуре привлеченных средств, обеспеченность собственными средствами, соотношение эффективности и риска в выбираемых направлениях распределения ресурсов.

Оценка финансового состояния заемщика производится Банком, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе финансовой отчетности и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Банк использует для вынесения мотивированного суждения об уровне риска следующие факторы:

- общее состояние отрасли, к которой относится контрагент;
- конкурентное положение заемщика в своей отрасли;
- деловая репутация заемщика и руководства организации-контрагента (единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров);
- качество управления организацией;
- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития бизнеса заемщика;
- степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;
- существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков или заказчиков;
- кредитная история;
- меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения;
- вовлеченность заемщика в судебные разбирательства и др.

По каждому выданному кредиту формируется кредитное досье, состав которого определен нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. На основании представленной заемщиком бухгалтерской и управленческой отчетности производится анализ его финансового состояния. В целях дальнейшего контроля Банком проверяется ход погашения процентов по кредиту (согласно условиям договора), основного долга, а также анализируется финансовая (бухгалтерская) информация, получаемая от заемщика в течение всего срока кредитования. Оценка ссуды производится по совокупности факторов качества обслуживания кредита, наличия и качества обеспечения, финансового состояния заемщика.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевыми ценные бумаги. При оформлении залога учитывается риск неликвидности обеспечения. Банк принимает в залог товары, имеющие стабильный уровень и инфраструктуру сбыта (недвижимость, новые автомобили, продовольственные товары). Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк «Навигатор» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Банк считает, что кредитный риск по средствам в ЦБ РФ равен нулю, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенных ниже таблицах:

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	41,079	-	-	-	-	41,079	-	-	41,079
Кредиты и депозиты в других банках	156,302	-	-	-	-	156,302	-	-	156,302
Корпоративные кредиты	400,975	37,068	64,955	61,724	-	564,722	(3,516)	(6,913)	554,293
Потребительские кредиты	413,564	15,090	-	58,474	183	487,311	(16,760)	(5,145)	465,406
Ипотечные кредиты	2,549	-	-	-	-	2,549	-	(31)	2,518
Овердрафт по пластиковым картам	1,526	-	-	-	985	2,511	-	(30)	2,481
Прочие финансовые активы	12,676	-	-	-	-	12,676	-	(764)	11,912
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	47,982	-	-	-	-	47,982	-	-	47,982
Обязательства по предоставлению кредитов	120,211	-	-	-	-	120,211	-	-	120,211
Итого	1,196,864	52,158	64,955	120,198	1,168	1,435,343	(20,276)	(12,883)	1,402,184

Банк «Навигатор» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2010 года

	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	113,466	-	113,466	-	-	113,466
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,927	-	1,927	-	-	1,927
Кредиты и депозиты в других банках	86,050	-	86,050	-	-	86,050
Корпоративные кредиты	375,255	55,580	430,835	(3,154)	(3,131)	424,550
Потребительские кредиты	327,418	92,942	420,360	(9,721)	(2,132)	408,507
Ипотечные кредиты	1,661	-	1,661	-	(17)	1,644
Овердрафт по пластиковым картам	7,789	299	8,088	(15)	(78)	7,995
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	24,872	-	24,872	-	-	24,872
Прочие финансовые активы	3,344	-	3,344	-	(642)	2,702
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	14,141	-	14,141	-	-	14,141
Обязательства по предоставлению кредитов	91,467	-	91,467	-	-	91,467
Итого	1,047,390	148,821	1,196,211	(12,890)	(6,000)	1,177,321

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корпоративные кредиты	-	396,175	4,800	-	368,755	6,500
Потребительские кредиты	-	412,967	597	258	327,160	-
Ипотечные кредиты	-	2,549	-	-	1,661	-
Овердрафт по пластиковым картам	-	1,526	-	1,762	6,027	-
Итого	-	813,217	5,397	2,020	703,603	6,500

За 31 декабря 2010 года у Банка нет реструктурированных, а также просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам по длительности просрочки, вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения по указанным кредитам и авансам, приведен ниже.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года	
	Просрочка до 30 дней	Просрочка от 31 до 90 дней	Справедливая стоимость залога	Просрочка	Справедливая стоимость залога
Корпоративные кредиты	41,210	23,745	74,104	-	-
Итого	41,210	23,745	74,104	-	-

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Корпоративные кредиты	61,724	36,739	55,580	-
Потребительские кредиты	58,474	-	92,942	-
Овердрафт по пластиковым картам	-	-	299	-
Итого	120,198	36,739	148,821	-

По состоянию за 31 декабря 2011 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение корпоративных кредитов на 15,784 тыс. руб., под обесценение потребительских кредитов на 1,328 тыс. руб. (2010: не было). Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости и собственных векселей Банка в закладе.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2011 и 2010 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2011 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых институтах	-	17,850	89	16,069	63	7,008	41,079
Кредиты и депозиты в других банках	-	4,990	80,008	70,016	-	1,288	156,302
Итого	-	22,840	80,097	86,085	63	8,296	197,381

Банк «Навигатор» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2010 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых институтах	-	61,644	31,970	4,184	-	15,668	113,466
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1,927	1,927
Кредиты и депозиты в других банках	-	4,724	-	60,105	1,219	20,002	86,050
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	-	24,872	-	-	24,872
Итого	-	66,368	31,970	89,161	1,219	37,597	226,315

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2011 года составил 56,741 тыс. руб. или 24% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2010: 44,756 тыс. руб. или 19%), что меньше лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2011 года составила 715,763 тыс. руб. или 306% капитала Банка (2010: 465,800 тыс. руб. или 201%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 30.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2011 и 2010 годов:

За 31 декабря 2011 года	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:				
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	39,507	1,572	-	41,079
Кредиты и депозиты в других банках	151,312	4,990	-	156,302
Кредиты и авансы клиентам	984,392	-	40,306	1,024,698
Прочие финансовые активы	11,912	-	-	11,912
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	47,982	-	-	47,982
Обязательства по предоставлению кредитов	120,211	-	-	120,211
Итого	1,355,316	6,562	40,306	1,402,184

Банк «Навигатор» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>31 декабря 2010 года</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:			
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	70,804	42,662	113,466
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,927	-	1,927
Кредиты и депозиты в других банках	81,326	4,724	86,050
Кредиты и авансы клиентам	842,696	-	842,696
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	24,872	-	24,872
Прочие финансовые активы	2,702	-	2,702
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:			
Финансовые гарантии	14,141	-	14,141
Обязательства по предоставлению кредитов	91,467	-	91,467
Итого	1,129,935	47,386	1,177,321

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2011 и 2010 годов:

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>Финансовая деятельность</i>	<i>Услуги</i>	<i>Торговля</i>	<i>Строительство и операции с недвижимостью</i>	<i>Промышленность</i>	<i>Сельское хозяйство</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	41,079	-	-	-	-	-	-	41,079
Кредиты и депозиты в других банках	156,302	-	-	-	-	-	-	156,302
Корпоративные кредиты	18,467	110,090	217,384	167,017	40,414	921	-	554,293
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	465,406	465,406
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	2,518	2,518
Овердрафт по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	2,481	2,481
Прочие финансовые активы	11,912	-	-	-	-	-	-	11,912
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	10,622	900	-	22,360	14,100	-	47,982
Обязательства по предоставлению кредитов	-	25,830	69,274	-	6,000	-	19,107	120,211
Итого	227,760	146,542	287,558	167,017	68,774	15,021	489,512	1,402,184

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	Финансовая деятельность	Услуги	Торговля	Лизинг	Промышленность и строительство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	113,466	-	-	-	-	-	-	113,466
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	1,927	-	-	1,927
Кредиты и депозиты в других банках	86,050	-	-	-	-	-	-	86,050
Корпоративные кредиты	277	105,703	154,658	14,039	103,349	46,524	-	424,550
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	408,507	408,507
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	1,644	1,644
Овердрафт по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	7,995	7,995
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	24,872	-	-	-	-	-	-	24,872
Прочие финансовые активы	2,702	-	-	-	-	-	-	2,702
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	-	-	-	41	14,100	-	14,141
Обязательства по предоставлению кредитов	-	43,950	14,726	288	366	-	32,137	91,467
Итого	227,367	149,653	169,384	14,327	105,683	60,624	450,283	1,177,321

25.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. В Банке разработана и действует «Положение по управлению ликвидностью». Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются оперативной группой на ежедневном оперативном совещании, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Сотрудник отдела отчетности управления отчетности и анализа ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	90.3	63.8	110.5	90.8	81.4	77.3
Среднее	64.3	56.4	82.3	73.7	84.4	99.0
Максимум	90.3	80.0	110.5	101.9	105.4	117.4
Минимум	27.9	36.8	61.9	57.2	63.9	71.8
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Банк не использует данный анализ на основе недисконтированных потоков для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения процентных активов и обязательств, анализ которых представлен ниже в разделе «Процентный риск».

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>до 1</i>	<i>1- 6</i>	<i>6-12</i>	<i>более 1</i>	
	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>года</i>	<i>Итого</i>
Средства клиентов	521,841	337,261	269,237	439,779	1,568,118
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	42,652	-	42,652
Субординированные займы	-	3,623	3,662	107,321	114,606
Прочие финансовые обязательства	4,134	-	-	-	4,134
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	525,975	340,884	315,551	547,100	1,729,510
Обязательства по предоставлению кредитов	120,211	-	-	-	120,211
Финансовые гарантии	47,982	-	-	-	47,982

<i>31 декабря 2010 года</i>	<i>до 1</i>	<i>1- 6</i>	<i>6-12</i>	<i>более 1</i>	
	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>года</i>	<i>Итого</i>
Средства клиентов	442,964	160,999	279,021	210,257	1,093,241
Выпущенные долговые ценные бумаги	41,395	-	-	-	41,395
Субординированные займы	-	3,603	3,662	105,391	112,656
Прочие финансовые обязательства	2,797	-	-	-	2,797
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	487,156	164,602	282,683	315,648	1,250,089
Обязательства по предоставлению кредитов	91,467	-	-	-	91,467
Финансовые гарантии	14,141	-	-	-	14,141

Банк «Навигатор» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, 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.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

25.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэпа Банка за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Банк «Навигатор» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года

	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Средства в других банках	151,312	-	-	4,990	156,302
Кредиты и авансы клиентам	48,817	290,647	272,523	412,711	1,024,698
Итого процентных активов	200,129	290,647	272,523	417,701	1,181,000
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	222,155	299,074	241,060	378,785	1,141,074
Выпущенные долговые ценные бумаги	40,935	-	-	-	40,935
Субординированные займы	-	-	-	69,000	69,000
Итого процентных обязательств	263,090	299,074	241,060	447,785	1,251,009
Процентный ГЭП за 31 декабря 2011 года	(62,961)	(8,427)	31,463	(30,084)	(70,009)
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэн	(630)	(84)	1,101	(2,407)	(2,020)
Коэффициент процентного риска	(0.27%)	(0.04%)	0.47%	(1.03%)	(0.86%)

За 31 декабря 2010 года

	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1,927	-	-	-	1,927
Средства в других банках	81,225	-	-	-	81,225
Кредиты и авансы клиентам	26,885	231,699	257,551	326,561	842,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	24,872	-	-	24,872
Итого активов	110,037	256,571	257,551	326,561	950,720
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	97,411	139,486	262,883	188,904	688,684
Выпущенные долговые ценные бумаги	41,395	-	-	-	41,395
Субординированные займы	-	-	-	69,000	69,000
Итого обязательств	138,806	139,486	262,883	257,904	799,079
Процентный гэн за 31 декабря 2010 года	(28,769)	117,085	(5,332)	68,657	151,641
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэн	(288)	1,171	(187)	5,493	6,189
Коэффициент процентного риска	(0.12%)	0.51%	(0.08%)	2.37%	2.67%

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2010: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы совокупный доход за следующий год приблизительно на 97 тыс. руб. (2010: 174 тыс. руб.).

Банк «Навигатор» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	В рублях	В долларах США	В евро	В фунтах стерлингов	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	394,973	48,758	27,705	-	471,436
Средства в других банках	150,024	6,278	-	-	156,302
Кредиты и авансы клиентам	859,892	91,443	73,363	-	1,024,698
Прочие финансовые активы	5,997	5,905	10	-	11,912
Итого монетарных активов	1,410,886	152,384	101,078	-	1,664,348
Монетарные финансовые обязательства					
Средства клиентов	1,164,052	154,258	117,458	22	1,435,790
Выпущенные долговые ценные бумаги	40,935	-	-	-	40,935
Субординированные займы	69,000	-	-	-	69,000
Прочие финансовые обязательства	2,227	1,810	97	-	4,134
Итого монетарных обязательств	1,276,214	156,068	117,555	22	1,549,859
Чистая балансовая позиция	134,672	(3,684)	(16,477)	(22)	114,489
Обязательства кредитного характера	168,193	-	-	-	168,193

Банк «Навигатор» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2010 года

	В рублях	В долларах США	В евро	В фунтах стерлингов	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	188,148	54,263	55,415	-	297,826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1,927	-	-	-	1,927
Средства в других банках	80,046	6,004	-	-	86,050
Кредиты и авансы клиентам	716,961	32,010	93,725	-	842,696
Инвестиции, удерживаемые до погашения	24,872	-	-	-	24,872
Прочие финансовые активы	935	1,765	2	-	2,702
Итого монетарных активов	1,012,889	94,042	149,142	-	1,256,073
Монетарные финансовые обязательства					
Средства клиентов	776,978	99,415	153,098	21	1,029,512
Выпущенные долговые ценные бумаги	41,395	-	-	-	41,395
Субординированные займы	69,000	-	-	-	69,000
Прочие финансовые обязательства	2,644	153	-	-	2,797
Итого монетарных обязательств	890,017	99,568	153,098	21	1,142,704
Чистая балансовая позиция	122,872	(5,526)	(3,956)	(21)	113,369
Обязательства кредитного характера	100,751	2,688	2,169	-	105,608

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2011		2010	
Доллары США	10%	(295)	10%	(442)
Евро	10%	(1,318)	10%	(316)
Фунты стерлингов	5%	(1)	5%	(1)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

Банк «Навигатор» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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 практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2011	2010
До 1 года	19,224	5,753
От года до 5 лет	-	829
Итого обязательств по операционной аренде	19,224	6,582

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта. Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2011	2010
Финансовые гарантии предоставленные	47,982	14,141
Обязательства по предоставлению кредитов	120,211	91,467
Итого обязательств кредитного характера	168,193	105,608

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Финансовые активы, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с IFRS 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиции, удерживаемые до погашения, прочие финансовые активы, средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие финансовые обязательства.

Банк «Навигатор» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2010 и 2011 года.

	Акционеры и их аффилированные стороны		Руководство Банка	
	2011	2010	2011	2010
Кредиты и авансы клиентам:				
Остаток задолженности на 1 января	23,200	29,018	2,056	187
Выдано	1,500	63,200	14,219	5,876
Погашено	(23,200)	(69,018)	(9,708)	(4,007)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	1,500	23,200	6,567	2,056
Процентные доходы	2,718	3,709	4,909	167
Средства клиентов:				
Остаток на 1 января	7,812	135,387	7,062	16,652
Получено средств	672,157	450,100	46,934	24,562
Выплачено средств	(676,937)	(577,675)	(51,122)	(34,152)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	3,032	7,812	2,874	7,062
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
Остаток на 1 января	41,150	-	-	-
Получено средств	36,478	43,040	-	-
Возвращено средств	(77,628)	(1,890)	-	-
Изменение курсов иностранных валют	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	-	41,150	-	-
Субординированный займы:				
Остаток на 1 января	56,500	56,500	-	-
Получено средств	-	-	-	-
Выплачено средств	-	-	-	-
Изменение курсов иностранных валют	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	56,500	56,500	-	-
Процентные расходы	6,972	6,673	265	309
Комиссионные расходы	89	55	22	5
Финансовые гарантии	-	9,838	-	-

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2011 год составил 4,358 тыс. руб. (2010: 5,029 тыс. руб.).

29. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, если эти изменения соотносятся с неплатежами по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 26.

30. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% (2010: 10%) от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 16.1% (2010: 21.3%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Банк «Навигатор» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

30. Управление капиталом (продолжение)

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году и пересмотренного в 2005 году («Базель I»), составлял 19% и 23% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов следующим образом:

	2011	2010
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	267,829	267,829
Нераспределенная прибыль	(100,095)	(103,008)
Итого капитал 1-го уровня	167,734	164,821
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные займы	66,500	67,000
Итого капитал 2-го уровня	66,500	67,000
Итого капитал	234,234	231,821
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	1,225,728	1,015,614
Рыночный риск	20,183	9,503
Коэффициент достаточности капитала	19%	23%

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 16) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

31. События после отчетной даты

18 марта 2011 г. на внеочередном общем собрании акционеров было принято решение об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения 4 выпуска дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 8 000 000 штук номинальной стоимостью 10 рублей.

По состоянию за 31 декабря 2011 года не было размещено ни одной акции зарегистрированного дополнительного выпуска. 10 февраля 2012 года данный выпуск признан несостоявшимся и государственная регистрация выпуска был аннулирована МГТУ Банка России.

Совет директоров рекомендовал собранию акционеров не выплачивать дивиденды за 2011 год.

Иных существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Подписано от имени Правления и утверждено Советом директоров 28 июня 2012 года.

И.о. Председателя Правления

Фетисов П.В.

Заместитель Главного бухгалтера

Ляпкина М.В.

