

Содержание

Аудиторское Заключение.....	2
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о совокупных доходах (убытках).....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Отчет об изменениях в составе собственных средств	8

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.....	26
7. Средства в других банках	26
8. Кредиты клиентам	28
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	31
10. Основные средства	31
11. Прочие активы	33
12. Средства других банков	33
13. Средства клиентов	34
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	35
15. Прочие обязательства.....	35
16. Уставный капитал.....	35
17. Нераспределенная прибыль	36
18. Процентные доходы и расходы	36
19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.....	37
21. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой.....	37
22. Комиссионные доходы и расходы.....	37
23. Прочие операционные доходы	37
24. Операционные расходы.....	38
25. Налог на прибыль	38
26. Прочие совокупные доходы.....	39
27. Дивиденды.....	39
28. Управление финансовыми рисками	39
29. Управление капиталом	47
30. Условные обязательства.....	48
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	50
32. Операции со связанными сторонами	51
33. События после отчетной даты	52
34. Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность.....	53

1. Основная деятельность Банка.

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО) (далее Банк) – это акционерный коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года в соответствии с Генеральной лицензией номер 474.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Банк имеет лицензию №1151, на осуществление деятельности биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, без ограничения срока действия лицензии, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 25.03.08.

Деятельность Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

Банк имеет лицензию от 10.09.02 № 474 на осуществление операций с драгоценными металлами.

Банк имеет лицензию на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств 139Р от 22.03.2011

Банк имеет лицензию на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации 141У от 22.03.2011.

Банк имеет лицензию на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств 140 Х от 22.03.2011.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов за номером 394.

В 2005 году вошел в банковскую группу, где головной (материнской) кредитной организацией являлся ЗАО "КОНВЕРСБАНК". В группу входят банки Российской Федерации: АКБ "Инвестбанк" (Калининград), ОАО "Гранкомбанк" (Екатеринбург), АКБ "ЕНИСЕЙ" (ОАО) (Красноярск), КБ "БайкалИнвестбанк" (Иркутск), "Воронежпромбанк" (Воронеж) и иностранные банки: Bankas Snoras (Литва), Latvijas Krajbanka (Латвия), Conversbank (UK) Limited (Великобритания).

В 2008 году четыре российских банка, входящих в указанную группу: АКБ «Инвестбанк», ЗАО «Конверсбанк», ОАО «Гранкомбанк» и ОАО «Воронежпромбанк», объединились и образовали одно юридическое лицо ОАО «Инвестбанк».

В четвертом квартале 2011 года произошли изменения в составе акционеров, вследствие чего Банк более не входит в состав указанной выше группы.

Основная деятельность Банка заключается в привлечении и размещении денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет, открытии и ведении банковских счетов физических и юридических лиц, осуществлении расчетов по поручению юридических и физических лиц, кассовом обслуживании физических и юридических лиц, купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах, выдаче банковских гарантий, осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, осуществлении операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации 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.

Фактическое местонахождение банка и адрес регистрации: Российская Федерация, г. Красноярск, ул. Республики, 51

На территории Красноярского края функционируют 10 дополнительных офисов, осуществляющих обслуживание как юридических, так и физических лиц, 2 операционных офиса в республике Хакасия (г. Абакан, г. Саяногорск).

В ноябре 2012 года открылся новый дополнительный офис « На Юбилейном».

Численность персонала Банка на 31 декабря 2012 года составила: 318 человек (на 31 декабря 2011 года – 299 человек).

На 31 декабря 2012 года основными акционерами Банка являются:

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
Общество с ограниченной ответственностью «Дивити-Инвест»	ООО «Дивити-Инвест»	19,66	19,90
Общество с ограниченной ответственностью «Примьеро Групп»	ООО «Примьеро Групп»	19,72	19,97
Общество с ограниченной ответственностью «Лантана-Инвест»	ООО «Лантана-Инвест»	19,65	19,90
Общество с ограниченной ответственностью «Максимум-Инвест»	ООО «Максимум-Инвест»	15,72	15,43
Общество с ограниченной ответственностью «Арте Холдинг»	ООО «Арте Холдинг»	4,85	4,91

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

В соответствии с МСФО 27 Банк сообщает, что данная финансовая отчетность является неконсолидированной финансовой отчетностью, поскольку Банк не является материнской организацией ни в какой Группе.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года. Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26,0% в 2011 году до 12,7% в 2012 году.

Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом.

Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка. С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютнообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего расширения рефинансирования в 2013 году.

3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности.

представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к учету основных средств и нематериальных активов, расчету амортизированной стоимости некоторых финансовых инструментов, созданию резервов под обесценение финансовых активов, учету вознаграждений сотрудникам и т.д.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. С 2003 года данный стандарт Банком не применялся. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей Банком финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). Руководство Банка полагает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). Руководство Банка полагает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Руководство Банка полагает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). Руководство Банка полагает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект

оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность:

поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность в течение периода их первоначального применения

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через

информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий; фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается: признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается: признание актива в день его передачи Банку и прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банку.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов. Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив 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) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- Банк, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу, или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда она передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу или сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае, если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств, если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается, если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. К эквивалентам денежных средств Банк может отнести инвестиции, примерный срок до погашения которых определен на уровне трех месяцев и менее с даты их приобретения. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны 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. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию классифицируются финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив, классифицируется как предназначенный для торговли, если он предназначен для продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к данной категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация существенно уменьшает или устраняет несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов на основании разных методов. Банк также относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основании справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или финансовой стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам») отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг. Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или 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.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. 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 отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

1) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

2) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

3) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения. Для целей проведения совокупной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска: срок кредита, отрасль

деятельности заемщика, наличие и срок просроченной задолженности, финансовое положение заемщиков, наличие и вид обеспечения, кредитная история и так далее. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности заемщиков погашать все суммы задолженности в соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, оцениваются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых такими активами и имеющегося опыта руководства в отношении возможной просрочки погашения задолженности в результате событий убытка, имевших место в прошлом, а также в отношении возможности взыскания просроченных сумм задолженности. Имеющийся опыт корректируется с учетом текущих наблюдаемых данных с целью отражения текущих условий, которые не оказывали влияния на предшествующие периоды, и изъятия влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает непробиваемые финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. Инвестиции в долевого инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока

погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк

обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства. В целях МСФО в составе основных средств Банк принимает к учету материальные активы, со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев. Основные средства (кроме объектов недвижимости) отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года.

Объекты недвижимости Банка, являющиеся основными средствами, учитываются по переоцененной стоимости, то есть их остаточная стоимость ежегодно переоценивается до справедливой стоимости на соответствующую отчетную дату, для того, чтобы их балансовая стоимость существенно не отличалась от величины справедливой стоимости на отчетную дату. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия актива.

Переоценка объектов недвижимости осуществляется на основе оценки, выполняемой профессиональной независимой фирмой по оценке недвижимости или сертифицированными специалистами в области оценочной деятельности, действующими в Российской Федерации. В основу оценки была положена рыночная стоимость объектов недвижимости Банка. После осуществления переоценки, амортизация в дальнейшем начисляется на переоцененную стоимость.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания – 2 % в год;

Недвижимость прочая – 10% в год;

Автомобили – 17-33 % в год;

Компьютерная техника – 25-33 % в год;

Мебель – 10 % в год;

Прочее оборудование:

1. Сейфы - 10 % в год;
2. Сооружение, сигнализация – 10-17 % в год;
3. Теле-радио аппаратура, кондиционеры – 10-14%;
4. Оружие – 5 % в год.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания. Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Затраты на приобретение идентифицируемого программного обеспечения, которое контролируется Банком, признаются нематериальным активом.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего пять лет. На отчетную дату нематериальные активы анализируются на предмет обесценения. Метод амортизации ежегодно анализируется и, при необходимости, на отчетную дату осуществляются корректировки (изменение бухгалтерских оценок) в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

В течение отчетного и предыдущего периодов Банк не участвовал в договорах финансовой аренды ни в качестве арендатора, ни в качестве арендодателя.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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 отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. 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.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и

полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой он функционирует ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2011 года – 32,1961 рубля за доллар США), 40.2286 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2011 года – 41,6714 рубля за 1 евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость 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, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссии полученные» отчета о прибылях и убытках.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском 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.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Оценочные обязательства. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Обязательства по уплате единого социального налога. Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Внебалансовые обязательства и прочие кредитные риски. В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, гарантий. Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	179 225	189 566
Драгоценные металлы	-	-
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме ФОР)	118 722	34 590
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	54 201	49 449
- в других странах	9 391	5 378
Итого денежных средств и их эквивалентов	361 539	278 983

По состоянию на 31 декабря 2012 года на корреспондентских счетах ОАО «Уралсиб» в сосредоточены средства в размере: 32 408 тыс. рублей, что составляет на 31 декабря 2012 года –51 % от всех средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2011 года на корреспондентских счетах ОАО «Уралсиб» в сосредоточены средства в размере: 32 938 тыс. рублей, что составляет на 31 декабря 2011 года –60,1 % от всех средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации.

Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах на 31.12.2012 года и на 31.12.2011 отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2012 и на 31 декабря 2011 года все корреспондентские счета в других странах были размещены в COMMERZBANK AG.

Банк в 2012 и 2011 годах году не осуществлял финансовых и инвестиционных операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов.

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Банк имеет обязательные резервы - размещенные средства на специальных счетах в ЦБ РФ. Данные средства не относятся к эквивалентам денежных средств, поскольку не предназначены для финансирования текущих операций и имеют ограничения к использованию. Величина сформированных обязательных резервов на 31 декабря 2012 г. составила 24 079 тыс. руб., из них 23 687 тыс. руб. – в рублевом выражении, остальное – в иностранной валюте (на 31 декабря 2011 г. всего 21 813 тыс. руб., из них 20 693 тыс. руб. – в рублевом выражении, остальное – в иностранной валюте).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и процентным ставкам представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 31.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

	2012	2011
Облигации Федерального Займа (ОФЗ) РФ	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предназначенных для торговли	0	0

ОФЗ в портфеле Банка на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года отсутствуют.

В таблице ниже представлено изменение стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток за 2011 год:

	2012	2011
Стоимость на начало года	0	97 829
Чистое приобретение / погашение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	(95 099)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	(321)
Начисленные купонные доходы	0	3 972
Выплата купонного дохода	0	(6 381)
Стоимость на конец года	0	0

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 31.

7. Средства в других банках

По состоянию на 31.12.2012 года и 31.12.2011 года Банк имел следующие средства в других банках:

	2012	2011
Депозит в Центральном Банке РФ	0	60 007
Кредиты и депозиты в других банках	290 151	330 046
Учтенные векселя кредитных организаций	0	0
Страховые депозиты для расчетов, размещенных в других кредитных организациях	4 629	3 026
Средства в других банках до вычета резерва под обесценение	294 780	393 079
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	294 780	393 079

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

В течение отчетного периода Банк размещал депозиты в Центральном Банке на общую сумму 1 050 000 000 тыс. руб. (в 2011 году: на общую сумму 6 720 000 тыс. руб.) Доход от размещения депозитов в Центральном Банке отражен в отчете о прибылях/убытках по статье «Процентные доходы по кредитам».

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены кредиты следующим кредитным организациям:

- ОАО "МДМ Банк" балансовой стоимостью 100 074 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2013 года;
- ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК" балансовой стоимостью 80 061 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2013 года;
- Восточно-Сибирский банк Сбербанка России балансовой стоимостью 80 000 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2013 года;
- ОАО "БайкалИнвестБанк" балансовой стоимостью 30 014 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2013 года;

По состоянию на 31 декабря 2011 года в портфеле банка числятся депозиты в Центральном Банке России балансовой стоимостью 60 007 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены кредиты следующим кредитным организациям:

- ГЛОБЭКСБАНК" балансовой стоимостью 80 022 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2012 года;
- ОАО "БайкалИнвестБанк" балансовой стоимостью 30 008 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2012 года;
- "НОМОС-БАНК" (ОАО) балансовой стоимостью 80 010 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2012 года;
- Восточно-Сибирский банк Сбербанка России балансовой стоимостью 110 000 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2012 года;
- МОРСКОЙ БАНК ОАО балансовой стоимостью 30 003 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2012 года;

Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, а также в течение 2012 и 2011 годов не начислялся. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Ученные векселя других банков	Страховые депозиты, средства на кор.счетах, размещенные в других банках в целях обеспечения расчетов	Итого
Текущие и не обесцененные				
- в Центральном Банке РФ	0	0	0	0
- в 20 крупнейших российских банках	180 076	0	1 901	181 977
- в других российских банках	110 075	0	2 728	112 803
Итого текущих и не обесцененных	290 151	0	4 629	294 780
Итого средств в других банках	290 151	0	4 629	294 780

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Ученные векселя других банков	Страховые депозиты, средства на кор.счетах, размещенные в других банках в целях обеспечения расчетов	Итого
Текущие и не обесцененные				
- в Центральном Банке РФ	60 007	0	0	60 007
- в 20 крупнейших российских банках	190 013	0	611	190 624
- в других российских банках	140 033	0	2 415	142 448
Итого текущих и не обесцененных	390 053	0	3 026	393 079
Итого средств в других банках	390 053	0	3 026	393 079

Анализ средств, в других банках по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32. Информация, о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 31.

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)
8. Кредиты клиентам

	2012	2011
Кредиты предприятиям и организациям	687 905	741 748
Кредиты индивидуальным предпринимателям	92 975	57 059
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1 164 124	1 025 757
Овердрафты физическим лицам	7 095	8 419
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	1 952 099	1 832 983
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентам	(392 758)	(361 801)
Итого кредитов клиентам	1 559 341	1 471 182

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года.

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям	Потребитель- ские кредиты	Овердрафты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	23 528	8 904	327 967	1 402	361 801
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	36 146	718	6 849	-912	42 801
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-112	-11 710	-22	-11 844
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	59 674	9 510	323 106	468	392 758

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года.

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям	Потребитель- ские кредиты	Овердрафты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	19 295	19 745	315 769	2 274	357 083
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	6 025	-3 866	21 878	-872	23 165
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-1792	-6 975	-9 680	0	-18 447
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	23 528	8 904	327 967	1 402	361 801

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	850	0.04	44 496	2,43
Строительство	164 400	8.42	178 746	9,75
Торговля	191 292	9.80	364 510	19,89
Физические лица	1 171 219	60.00	1 034 176	56,42
Прочие	424 338	21.74	211 055	11,51
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	1 952 099	100,0	1 832 983	100,00
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентам	(392 758)		(361 801)	
Итого кредитов клиентам	1 559 341		1 471 182	

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Овердрафты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	0	28 017	568 360	7 095	603 472
Кредиты обеспеченные:	687 905	64 958	595 764	0	1 348 627
- объектами жилой недвижимости	405 889	54 827	364 324	0	825 040
- обращающимися ценными бумагами	0	0	12 485	0	12 485
- денежными депозитами	0	0	0	0	0
- прочими активами	282 016	10 131	218 955	0	511 102
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	687 905	92 975	1 164 124	7 095	1 952 099
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-59 674	-9 510	-323 106	- 468	-392 758
Итого кредитов и авансов клиентам	628 231	83 465	841 018	6 627	1 559 341

Прочие активы в залоге по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям представляют собой преимущественно оборудование, автотранспорт, а также полученные поручительства. Прочие активы в залоге по кредитам, выданным физическим лицам, представляют собой личное имущество заемщиков – физических лиц (бытовая техника, автотранспорт и так далее), а также полученные поручительства.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Овердрафты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	0	1 131	429 993	8 419	439 543
Кредиты обеспеченные:	741 748	55 928	595 764	0	1 393 440
- объектами жилой недвижимости	383 391	40 769	362 518	0	786 678
- обращающимися ценными бумагами	0	0	12 862	0	12 862
- денежными депозитами	0	0	0	0	0
- прочими активами	358 357	15 159	220 384	0	593 900
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	741 748	57 059	1 025 757	8 419	1 832 983
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-23 528	- 8 904	-327 967	-1 402	-361 801
Итого кредитов и авансов клиентам	718 220	48 155	697 790	7 017	1 471 182

В случае, если по кредиту имеется несколько видов обеспечения, сумма кредита указывается в той статье, которая соответствует более ликвидному и большому по стоимости обеспечению.

Резервы под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме проблемных и безнадежных ссуд), по которым отсутствуют просроченные платежи и иные признаки обесценения, выявляемые на индивидуальной основе, были определены с учетом коэффициента исторических убытков. Данный коэффициент был рассчитан как средневзвешенное соотношение выданных за год ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и просроченных за год платежей по данным ссудам за четыре года, предшествующих соответствующей отчетной дате. Проблемные и безнадежные ссуды были рассмотрены на предмет обесценения на индивидуальной основе. Банк относит ссуду к проблемной, если оценивает вероятность ее погашения менее 50%.

Резервы под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по которым отсутствуют просроченные платежи и иные признаки обесценения, выявляемые на индивидуальной основе, были определены с учетом минимального размера резерва, соответствующего по суждению Банка, возможным потерям, которые могут возникнуть в отношении данного вида задолженности. Резервы под обесценение кредитов физических лиц, имеющих просроченные платежи, формировались в зависимости от максимального срока, в течение которого платеж по кредиту является просроченным.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Овердрафты физическим лицам	Итого
<i>Текущие, индивидуально не обесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	23 107	2 631	0	0	25 738
- Крупные новые заемщики	268 971	0	0	0	268 971
- Кредиты средним компаниям	265 892	0	0	0	265 892
- Кредиты малым компаниям и физическим лицам	79 667	64 848	811 288	6 168	961 971
Итого текущих и необесцененных	637 637	67 479	811 288	6 168	1 522 572
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 076	0	35 524	0	36 600
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	20 721	0	20 721
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	3 691	0	3 691
- с задержкой платежа свыше 180 дней	49 192	8 505	292 900	927	351 524
Итого индивидуально обесцененные	50 268	8 505	352 836	927	412 536
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	687 905	92 975	1 164 124	7 095	1 952 099
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-59 674	-9 510	-323 106	- 468	-392 758
Итого кредитов и дебиторской задолженности	628 231	83 465	841 018	6 627	1 559 341

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Овердрафты физическим лицам	Итого
<i>Текущие, индивидуально не обесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	2 828	0	0	0	2 828
- Крупные новые заемщики	355 966	0	0	0	355 966
- Кредиты средним компаниям	250 664	0	0	0	250 664
- Кредиты малым компаниям и физическим лицам	93 369	48 422	695 332	7 552	844 675
Итого текущих и необесцененных	702 827	48 422	695 332	7 552	1 454 133
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	10 003	0	18 117	0	28 120
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	11 880	0	7 309	0	19 189
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	9 367	746	10 734	0	20 847
- с задержкой платежа свыше 180 дней	7 671	7 891	294 265	867	310 694
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	38 921	8 637	330 425	867	378 850
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	741 748	57 059	1 025 757	8 419	1 832 983
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-23 528	-8 904	-327 967	-1 402	-361 801
Итого кредитов и дебиторской задолженности	718 220	48 155	697 790	7 017	1 471 182

Банк учитывает стоимость имущества, полученного в залог, при расчете величины кредитного риска для кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе. Рыночная (справедливая) стоимость залога рассчитывается экспертным путем сотрудником Банка, или с привлечением независимых оценщиков. Основным подходом к оценке стоимости иного имущества является сравнительный (рыночный), который опирается на сопоставление цен покупки и продажи, сложившихся в данный момент на товарных рынках.

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения, учтенного в расчете резервов на обесценение кредитов и влияние учета обеспечения на величину фактически сформированных резервов.

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Овердрафты физическим лицам	Итого
На 31 декабря 2012 года:					
Обеспечение (недвижимость)	154 167	-	36 501	-	154 167
Уменьшение величины фактически сформированных резервов за счет обеспечения	(30 619)	-	(1727)	-	(32 346)
На 31 декабря 2011 года:					
Обеспечение (недвижимость)	128 105	4 000	7 430	-	139 535
Уменьшение величины фактически сформированных резервов за счет обеспечения	(39 487)	(382)	(1 766)	-	(41 635)

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 31.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2012	2011
Облигации Государственного займа 1991г.	7	7
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	7	7

По облигациям ежегодно начисляется и выплачивается купон в размере 15% годовых.

Данные облигации не имеют рыночных котировок и определить их справедливую стоимость не представляется возможным. В связи с этим, Банк принял решение оценивать данные вложения по их себестоимости. В отношении данных облигаций не выявлено признаков обесценения, следовательно, резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не создавался.

Анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Приложении 28. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 31.

10. Основные средства

Движение по основным средствам за 2012 год представлено в следующей таблице:

	Прим.	Земля	Здания	Транспорт	Компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2012 года		25	291 742	7 117	7 904	30 113	42	336 943
Поступления		-	-	1 831	930	6 486	9 103	18 350
Выбытие		-	-	1 410	134	1 969	9 103	12 616
Модернизация		-	9	-	-	-	-	9
Переклассификация в другие категории		-	6 347	-	-	-	-	6 347
Остаток на 31 декабря 2012 года		25	285 404	7 538	8 700	34 630	42	336 339
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2012 года		-	37 536	2 317	7 472	14 522	-	61 847
Амортизационные отчисления	24	-	5 809	1 514	286	3 363	-	10 972
Выбытие		-	-	1352	134	1 540	-	3 026
Переклассификация в другие категории		-	966	-	-	-	-	966
Остаток на 31 декабря 2012 года		-	42 379	2 479	7 624	16 345	-	68 827
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года		25	243 025	5 059	1 076	18 285	42	267 512

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе Примечание 3)

Движение по основным средствам за 2011 год представлено в следующей таблице:

	Прим.	Земля	Здания	Транс- порт	Компью- терное оборудо- вание	Прочее оборудо- вание	Капи- тальные вло- жения	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2011 года		-	287 340	5 642	9 022	33 710	606	336 345
Поступления		25	-	1 813	74	2 087	3 254	7 228
Выбытие		-	-	338	1 192	5 684	3 818	11 032
Переоценка		-	4 354	-	-	-	-	4 354
Модернизация		-	48	-	-	-	-	48
Остаток на 31 декабря 2011 года		25	291 742	7 117	7 904	30 113	42	336 943
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2011 года		-	30 743	1 258	8 115	16 506	-	56 622
Амортизационные отчисления	24	-	5 970	1 311	547	2 994	-	10 822
Выбытие		-	-	252	1 190	4 978	-	6 420
Переоценка		-	823	-	-	-	-	823
Остаток на 31 декабря 2011 года		-	37 536	2 317	7 472	14 522	-	61 847
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года		25	254 206	4 800	432	15 591	42	275 096

Банком производится переоценка зданий по справедливой стоимости. Переоценка производится достаточно часто, чтобы балансовая стоимость зданий не отличалась существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка проводится независимым оценщиком, имеющим соответствующую квалификацию и лицензию на осуществление деятельности. Оценка справедливой стоимости основывается на определении рыночной стоимости зданий, которая рассчитывается с применением нескольких методов (сравнительный, доходный), наибольший удельный вес среди которых имеет сравнительный подход (70%).

Сумма переоценки отражается на счетах капитала по статье фонд переоценки, за вычетом образованного в результате отложенного налогового обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2012 года переоценка объектов недвижимости не производилась в связи с тем, что по оценкам руководства Банка их балансовая стоимость несущественно отличается от справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года была произведена переоценка зданий по их справедливой стоимости на основании данных профессионального оценщика. В результате переоценки остаточная стоимость основных средств увеличилась на 3 531 тыс. руб., в том числе:

- положительная переоценка (дооценка), отнесенная на фонд переоценки основных средств, в размере 6 028 тыс. руб. (Примечание 26);

- отрицательная переоценка (уценка) по впервые оцениваемым объектам, а также в размере превышения дооценки стоимости в предыдущих периодах, в размере 2 497 отнесена на текущую прибыль и отражена в составе прочих операционных расходов (Примечание 24).

Всего в остаточную стоимость зданий на 31 декабря 2011 включена сумма 149 852 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На 31 декабря 2011 совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 29 970 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в отчете об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО (IAS) 16.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2012 года составила бы 93 173 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: 106 852 тыс. руб.)

Инвестиционная недвижимость на 31 декабря 2012 года представлена жилой недвижимостью, временно неиспользуемой в собственной деятельности, балансовой стоимостью 3 131 тыс. руб., переклассифицированной в течение 2012 года из состава основных средств.

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

11. Прочие активы

	2012	2011
Активы, предназначенные для продажи	2 250	8 762
Материальные запасы	1 579	763
Дебиторская задолженность клиентов по расчетным и прочим операциям	9 225	4243
Расходы будущих периодов по программному обеспечению	0	11
Расчеты с поставщиками и прочие авансовые платежи	1 710	804
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	0	0
Расчеты с бюджетом по прочим налогам	405	531
Средства в расчетах с фондовыми биржами	4 915	2 659
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	1 247	615
Прочие	6 308	1 560
Итого прочие активы до вычета резерва под обесценение	27 639	19 948
За вычетом резерва под обесценение	-3 124	-3 852
Итого прочих активов	24 515	16 096

Активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 года представляет собой недвижимость, предназначенную для продажи, балансовой стоимостью 2 250 тысяч рублей, которая была переклассифицирована в течение 2012 года и состава основных средств.

Активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 31 декабря 2011 года, представляет собой недвижимость и автотранспорт, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк классифицирует часть этого имущества как долгосрочные активы для продажи (недвижимость) в размере 8 762 тыс. руб. и в октябре 2012 года заключил договор купли – продажи с рассрочкой платежей до октября 2017г. Указанное имущество оценено по минимальной стоимости из первоначально признанной и справедливой стоимости, подтверждением которой в том числе является цена продажи после отчетной даты.

Часть имущества, полученного в счет погашения кредитов, представляющее собой автотранспорт стоимостью 425 тыс. руб., Банк в 2012г решил использовать в своей деятельности. Данное имущество не относится к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность", и было отражено на 31 декабря 2011 года по строке « Основные средства», введено в эксплуатацию в 2012году.

Ниже представлено изменение резерва под обесценение прочих активов:

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов на начало года	3 852	2 887
Списание активов за счет резервов	-1428	- 241
(Восстановление) / создание резерва под обесценение прочих активов	700	1 206
Резерв под обесценение прочих активов на конец года	3 124	3 852

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком создан резерв под обесценение дебиторской задолженности клиентов по расчетным операциям в размере 3 124 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 3 852 тыс. руб.)

Дебиторская задолженность, включенная в состав прочих активов носит краткосрочный характер и не имеет обеспечения.

Анализ прочих активов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Приложении 28. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 31.

12. Средства других банков

	2012	2011
Ломбардный кредит ЦБ РФ	0	0
Кредиты и депозиты других банков	0	0
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения, подлежащие возврату банкам-отправителям	12	59
Итого средства других банков	12	59

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Анализ средств других банков по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Приложении 28. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 31.

13. Средства клиентов

	2012	2011
Организации в государственной и федеральной собственности		
- Текущие (расчетные) счета	2 843	82
- Срочные депозиты	89 000	126 000
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	557 632	616 758
- Срочные депозиты	230 000	121 546
- Субординированный депозит	50 000	50 000
Физические лица		
- Текущие счета (вклады до востребования)	168 468	173 600
- Срочные вклады	1 120 027	1 043 486
Итого средств клиентов	2 217 970	2 131 472

В 2008 году Банком был привлечен субординированный депозит от компании, являющейся акционером Банка, в размере 50 000 тыс. руб. сроком погашения в марте 2018 года. Проценты по субординированному депозиту выплачиваются Банком ежемесячно, в последний рабочий день месяца, исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей в период начисления процентов. В связи с этим амортизированная стоимость кредита не отличается от его балансовой стоимости. В феврале 2012 кредитором Банка по данному депозиту стало ООО «Примьеро Групп» (примечание 33).

Депозиты, привлеченные Банком от юридических лиц, также предусматривают выплату процентов, в том числе в виде капитализации, в последний рабочий день каждого месяца. В связи с этим амортизированная стоимость привлеченных депозитов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представляет собой чистую задолженность по депозитам и не отличается от их балансовой стоимости.

Подавляющая доля срочных вкладов, привлеченных Банком от физических лиц, также предусматривает ежемесячную выплату процентов, в том числе в виде капитализации. Относительно таких видов вкладов, Банк провел анализ и сравнительные расчеты, в результате которых сделал вывод о том, что по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года амортизированная стоимость привлеченных вкладов отличается от их балансовой стоимости, определенной как величина вклада плюс причитающиеся к отчетной дате проценты, не более чем на 0,01%. Данное отклонение, экстраполированное на весь объем вкладов, не является существенным ни по отношению к общей сумме вкладов, ни по отношению к прибыли (убытку) Банка за 2012 и 2011 год соответственно. Другие виды срочных вкладов, занимают незначительную долю в общей сумме привлеченных средств физических лиц. В связи с этим руководство Банка приняло допущение о том, что амортизированная стоимость привлеченных вкладов физических лиц по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представляет собой чистую задолженность по депозитам плюс начисленные к указанным датам проценты и не отличается от их балансовой стоимости.

Ниже приведено распределение средств, составляющих свыше 10% в общем составе средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Производство	162 652	7,33	-	-
Предприятия торговли	27 762	1,25	174 863	8,21
Строительство	344 909	15,55	237 705	11,15
Прочие	394 152	17,77	501 818	23,54
Физические лица	1 288 495	58,09	1 217 086	57,10
Итого средств клиентов	2 217 970	100,00	2 131 472	100,00

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Анализ средств клиентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Приложении 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 31.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Выпущенные срочные векселя	0	2 517
Итого выпущенные ценные бумаги	0	2 517

В 2012 году Банк не выпускал собственные векселя и иные ценные бумаги.

Выпущенные бумаги на 31 декабря 2011 года представлены двумя беспроцентными векселями номиналом 1343 и 1174 тыс. руб., выпущенными 22 и 23 декабря 2011 года соответственно, со сроком погашения по предъявлению, но не ранее 30 декабря 2011 года. В связи с краткосрочностью указанных векселей и невозможностью достоверно предположить будущие денежные потоки по векселям с условиями гашения "не ранее определенной даты", Банк не признавал доходы от привлечения средств по ставке ниже рыночной. По оценке Банка на момент выпуска векселей отклонение их справедливой стоимости, рассчитанной исходя из рыночной процентной ставки, от номинала составляет крайне незначительную величину и приблизительно равно бы 0,1% к стоимости векселей. По состоянию на 31 декабря 2011 года отклонений балансовой стоимости векселей от их амортизированной стоимости, рассчитанной исходя из рыночной процентной ставки, не наблюдалось бы, так как срок погашения данных векселей уже наступил.

Анализ выпущенных векселей по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Приложении 26. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 29.

15. Прочие обязательства

	2012	2011
Кредиторская задолженность	4 961	4 420
Налоги к уплате	1 961	1 938
Дивиденды к выплате	-	-
Оценочные обязательства кредитного характера	2 227	471
Прочая кредиторская задолженность и расчеты с клиентами	6 342	3 378
Итого прочих обязательств	15 491	10 207

Оценочные обязательства кредитного характера представляют собой обязательства по выданным банковским гарантиям, признанные в максимальной величине из недоамортизированной величины комиссий за выдачу таких гарантий на отчетную дату и величины оценочных обязательств по выданным банковским гарантиям. Изменение оценочных обязательств кредитного характера за 2012 и 2011 годы, включенное в отчет о прибылях и убытках, представлено ниже:

	2012 г.	2011 г.
Оценочные обязательства кредитного характера на начало периода	471	-
Комиссии, полученные по выданным банковским гарантиям	3 374	235
Амортизация комиссий по выданным банковским гарантиям	(1473)	(133)
Увеличение оценочных обязательств кредитного характера	(145)	369
Оценочные обязательства кредитного характера на конец периода	2 227	471

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Приложении 28. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 31.

16. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован путем внесения акционерами рублевых денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. уставный капитал отражен по инфлированной

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

стоимости (величина взносов в уставный капитал была скорректирована с учетом коэффициентов инфляции на соответствующие даты на основании МСФО (IAS) 29).

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций	Номинал 1 акции (руб.)	Итого номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	15 624 370	10	156 244	729 751
Привилегированные акции	2 007 045	1	2 007	16 798
Итого уставного капитала на 31 декабря 2011 года	17 631 415	-	158 251	746 549
Итого уставного капитала на 31 декабря 2012 года	17 631 415	-	158 251	746 549

Изменения величины уставного капитала в 2012 и 2011 годах не происходили. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года акции, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

Эмиссионный доход, отраженный в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года в сумме 12 134 тыс. руб. получен в 1994 году.

17. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между акционерами Банка в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2012 г. нераспределенная прибыль Банка по данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составила 2 112 тыс. руб., в том числе прибыль, полученная за 2012 год – 2 112 тыс. руб. (нераспределенная прибыль Банка составила по данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 31 декабря 2011 г. – 3 893 тыс. руб., в том числе прибыль, полученная за 2011 год – 3 114 тыс. руб.).

Также, в соответствии с российским законодательством об акционерных обществах Банк за счет средств нераспределенной прибыли прошлых периодов сформировал резервный фонд в размере 6 747 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 2 853 тыс. руб.). Согласно Устава Банка размер резервного фонда должен составлять не менее 5% от номинальной величины уставного капитала Банка.

18. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	306,289	267 022
Средства, размещенные в других банках	10,548	8 815
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2	3 974
Итого процентных доходов	316,839	279 811
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	-
Срочные депозиты клиентов - физических лиц	-101 715	-99 525
Срочные депозиты клиентов - юридических лиц	-19 481	-16 529
Срочные депозиты банков	-40	-53
Субординированный депозит	-4 037	-4 061
Средства клиентов на текущих счетах	-160	-273
Итого процентных расходов	-125 433	-120 441
Чистые процентные доходы	191 406	159 370

В состав процентных доходов по кредитам клиентам включены процентные доходы по ссудам, обесцененным в индивидуальном порядке в размере, приблизительно составляющем 66,9 млн. руб. (за 2011 год: 67,1 млн. руб.).

19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012	2011
Чистые доходы от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-321
Расходы от перепродажи и прочие расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-1 144
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-1 465

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения

В 2012 и 2011 году Банк не имел доходов по операциям, с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

21. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

	2012	2011
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты	11 970	14 845
Чистые доходы от изменений валютных курсов	1 338	-362
Итого чистых доходов по операциям с иностранной валютой	13 338	14 483

22. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	67 226	69 526
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	6 975	9 092
Комиссия по гарантиям	1 473	133
Комиссия по другим операциям	11 716	10 649
Итого комиссионных доходов	87 390	89 400
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	-5 878	-4 939
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	-489	-315
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-8 157	-9 021
Комиссия по другим операциям	-2 618	-2 632
Итого комиссионных расходов	-17 142	-16 907
Чистый комиссионный доход	70 248	72 493

23. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Доходы от досрочного погашения собственных векселей	0	0
Штрафы, пени, возмещение судебных издержек	14	31
Доходы от операций с драгоценными металлами	540	-551
Прочие доходы	2 245	2 322
Итого прочих операционных доходов	2 799	1 802

24. Операционные расходы

	Прим.	2012	2011
Расходы на содержание персонала		145 024	113 131
Прочие операционные расходы:			
Амортизация основных средств	10	10 983	10 822
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		15 456	12 300
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		20 013	21 539
Аренда		10 306	10 188
Реклама и маркетинг		6 601	6 767
Административные расходы		15 355	13 028
Налоги, относимые на расходы		7 207	6 842
Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов		4 902	4 243
Возврат комиссии за введение ссудного счета		988	4 565
Уценка основных средств	10	0	2 497
Прочие расходы		5 902	7 651
Итого прочих операционных расходов		97 713	100 442

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 728	4 943
Изменения отложенного налогообложения:	0	0
в т.ч. вследствие изменения временных разниц	0	0
в т.ч. вследствие изменения ставки налога	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	5 728	4 943

По состоянию на 31 декабря 2012 года текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка за 2012 год, составляла 20% (за 2011 год: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012	2011
Прибыль (убыток) до налогообложения	-8 332	8 370
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке	-1 666	1 674
Доходы, увеличивающие НБ	1 724	1 637
Расходы через фонды	0	28
Доходы по ЦБ облагаемые по иным ставкам	0	-199
Увеличение непризнанного ранее отложенного налогового актива	5 961	355
Расходы, не уменьшающие налоговую базу и прочие разницы	-290	1 448
Налог на прибыль	5 728	4 943

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 г.: 15%).

	2012	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резерв под обесценение кредитов	23 853	21 369
Оценка кредитов по амортизированной стоимости	3 150	2 049
Прочее	1 487	140
Общая сумма отложенного налогового актива	28 490	23 558

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	2012	2011
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Переоценка ценных бумаг	0	0
Переоценка основных средств	29 970	29 970
Инфлирование и амортизация основных средств	2 770	4 283
Прочее	485	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	33 255	34 253
Итого совокупный отложенный налоговый актив, относящийся на прибыль	25 235	19 275
за вычетом непризнанного отложенного налогового актива	-25 235	-19 275
Итого совокупное отложенное налоговое обязательство, относящееся на капитал	29 970	29 970
Итого признанное отложенное налоговое обязательство	29 970	29 970

Отложенное налоговое обязательство, возникшее в связи с переоценкой основных средств, отражается непосредственно в капитале (за 2012 год: 0 тыс.руб., за 2011 год: 1 205 тыс. руб.). Отложенные налоговые активы и обязательства, возникшие по прочим временным разницам, начисляются через отчет о прибылях и убытках.

Согласно МСФО (IAS) 12 отложенный налоговый актив должен признаваться для всех вычитаемых временных разниц в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой может быть использована вычитаемая временная разница.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк, исходя из принципа осторожности, принял решение не признавать отложенный налоговый актив, возникающий вследствие прочих разниц не связанных с переоценкой основных средств, поскольку полученная налогооблагаемая прибыль недостаточна по сравнению с величиной рассчитанного отложенного налогового актива.

Текущие требования (переплата) налога на прибыль на 31 декабря 2012года составила 1 069 тыс.рублей.

26. Прочие совокупные доходы

	Прим.	2012	2011
Изменение фонда переоценки основных средств	10	0	6 028
Изменение отложенного налогового обязательства, относящегося к переоценке основных средств	25	0	-1 205
Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль		0	4 823

27. Дивиденды

В мае 2013 года состоялось годовое общее собрание акционеров Банка, на котором было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам за 2012 года.

Годовым общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 23 мая 2012 года, было принято решение дивиденды по акциям по результатам 2011 финансового года не выплачивать.

В 2011 году были выплачены дивиденды в размере 9 тыс. руб., начисленные в предыдущих годах и не выплаченные ранее по причине отсутствия необходимой информации об акционерах.

В 2011 году дивиденды, начисленные в предыдущих годах, и не выплаченные ранее по причине отсутствия необходимой информации об акционерах, в размере 777 тыс. руб., срок истребования которых в соответствии с российским законодательством истек, были восстановлены в составе нераспределенной прибыли.

28. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски: валютный риск, процентный риск, прочие ценовые риски), а также в отношении операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовых рисков является установление лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовыми рисками должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск.

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения (ключевого управленческого персонала) и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками. Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8. В целях снижения рисков Банк устанавливают стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах. Банк имеет открытые позиции в долларах США, ЕВРО и других валютах относительно российского рубля, и вследствие этого подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовыми инструментами, будет меняться из-за изменений курсов валют.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Для управления валютным риском Банк использует эффективно функционирующую систему

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

лимитов. Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют, а также финансовых инструментов, выраженных в драгоценных металлах:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Драго- ценные металлы	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	325 712	15 542	20 284	1	0	361 539
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	24 079	0	0	0	0	24 079
Финансовые активы, оцениваемые по спр. стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	290 601	4 179	0	0	0	294 780
Кредиты и дебиторская задолженность	1 557 533	0	1 808	0	0	1 559 341
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7	0	0	0	0	7
Прочие активы	24 466	49	0	0	0	24 515
Итого активов	2 222 398	19 770	22 092	1	0	2 264 261
Обязательства						
Средства других банков	12	0	0	0	0	12
Средства клиентов	2 192 934	16 893	8 137	6	0	2 217 970
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	15 192	300	0	0	0	15 492
Итого обязательств	2 208 138	17 193	8 137	6	0	2 233 474
Чистая балансовая позиция	14 260	2 577	13 955	-5	0	30 787

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Драго- ценные металлы	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	237 813	29 561	11 609	0	0	278 983
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	21 813	0	0	0	0	21 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	390 051	3 028	0	0	0	393 079
Кредиты и дебиторская задолженность	1 468 884	2 298	0	0	0	1 471 182
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7	0	0	0	0	7
Прочие активы	14 816	1 280	0	0	0	16 096
Итого активов	2 133 384	36 167	11 609	0	0	2 181 160
Обязательства						
Средства других банков	59	0	0	0	0	59
Средства клиентов	2 085 289	32 703	13 474	6	0	2 131 472
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 517	0	0	0	0	2 517
Прочие обязательства	9 894	302	11	0	0	10 207
Итого обязательств	2 097 759	33 005	13 485	6	0	2 144 255
Чистая балансовая позиция	35 625	3 162	-1 876	-6	0	36 905

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Средства клиентов в других валютах представлены остатками по действующим и закрытым счетам клиентов физических лиц в фунтах стерлингов, йенах и китайских юанях. В 2012 Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте.

В таблице ниже представлен совокупный анализ валютного риска Банка, а также риска изменения цен на драгоценные металлы, на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	На 31 декабря 2012 года			На 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 222 398	2 208 138	14 260	2 133 384	2 097 759	35 625
Доллары США	19 770	17 193	2 577	36 167	33 005	3 162
Евро	22 092	8 137	13 955	11 609	13 485	-1 876
Прочие валюты	1	6	-5	0	6	-6
Драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
Итого	2 264 261	2 233 474	30 787	2 181 160	2 144 255	36 905

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, а также учетных цен на драгоценные металлы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, влияние на прибыль и собственные средства представлено до учета налогообложения:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	128.85	128.85	158	158
Ослабление доллара США на 5%	-128.85	-128.85	-158	-158
Укрепление евро на 5%	697.75	697.75	-94	-94
Ослабление евро на 5%	-697.75	-697.75	94	94
Увеличение цены на золото на 5%	0	0	0	0
Уменьшение цены на золото на 5%	0	-0	0	0

Поскольку средства в других иностранных валютах незначительны по величине, Банк не анализирует чувствительность к изменению курсов данных валют.

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. В целях управления процентным риском Правление Банка утверждает максимальные процентные ставки привлечения средств, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гзп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. Система стресс-тестирования процентного риска представляет собой тесты на оценку вероятного изменения чистого процентного дохода Банка, уровня процентного риска и соответствия показателей, используемых для оценки уровня процентного риска установленным лимитам, при изменении общего уровня процентных ставок в соответствии с прогнозными сценариями.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе Примечание 3)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непро- центные	Итого
31 декабря 2012 года							
Всего финансовых активов	432 792	150 007	197 401	1 021 273	111 618	351 170	2 264 261
Всего финансовых обязательств	791 277	321 007	707 914	347 772	50 000	15 504	2 233 474
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	-358 485	-171 000	-510 513	673 501	61 618	335 666	30 787
31 декабря 2011 года							
Всего финансовых активов	506 033	225 701	250 408	907 369	26 558	265 091	2 181 160
Всего финансовых обязательств	849 143	316 755	546 848	371 302	50 000	10 207	2 144 255
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	-343 110	-91 054	-296 440	536 067	-23 442	254 884	36 905

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании торговых финансовых активов и финансовых активов и обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на отчетную дату. Анализ чувствительности представлен без учета налогообложения.

	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
31 декабря 2012 года:		
Увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов	-438	-438
Уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов	438	438
31 декабря 2011 года:		
Увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов	-440	-440
Уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов	440	440

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк имел следующие финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой, в отношении которых выше приведен анализ чувствительности:

- субординированный депозит, балансовой стоимостью 50 000 тыс. руб., процентная ставка по которому зависит от ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- кредиты сотрудникам Банка, процентная ставка по которым также зависит от ставки рефинансирования ЦБ РФ.

В таблице далее приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на конец года.

% годовых	2012				2011			
	Рубли	Доллары США	Евро	Про- чие	Рубли	Доллары США	Евро	Про- чие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,02	0,01	0,00	0,00	0,25	0,05	0,00	0,00
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	5,94	-	-	-	4,94	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17,4	-	14,0	-	17,0	-	14,00	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,0	-	-	-	6,00	-	-	-
Прочие активы	0,00	-	-	-	0,00	-	-	-

% годовых	2012				2011			
	Рубли	Доллары США	Евро	Про- чие	Рубли	Доллары США	Евро	Про- чие
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- срочные депозиты	10,88	2,66	2,43	0,10	9,35	3,76	2,11	0,10
Субординированный депозит	8,25	-	-	-	8,00	-	-	-
Прочие обязательства	0,00	0,00	-	-	0,00	0,00	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет данных финансовых активов и обязательств в указанной валюте. Обязательные резервы в ЦБ РФ не содержат условия о начислении процентов.

Прочий ценовой риск.

Прочий ценовой (фондовый) риск возникает при изменении в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют финансовые инструменты, подлежащие отражению по справедливой стоимости, в связи с чем информация о чувствительности к прочему ценовому риску не представляется.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Задачами управления риском потери ликвидности являются постоянный мониторинг текущего уровня риска потери ликвидности, прогнозирование уровня ликвидности на будущие периоды, проведение операций по размещению средств и иных операций, связанных с расходованием денежных средств, с учетом текущего и прогнозного уровней ликвидности банка.

Органами, ответственными за разработку и принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений являются Наблюдательный Совет, Правление Банка, Председатель Правления и его Заместители, Казначейство, Служба внутреннего контроля.

Банк осуществляет оценку и управление ликвидностью, опираясь на обязательные нормативы, установленные Банком России (Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков»): норматив мгновенной ликвидности (Н2), норматив текущей ликвидности (Н3), норматив долгосрочной ликвидности (Н4). Значения нормативов ликвидности Банка, рассчитанные по российским стандартам бухгалтерского учета с учетом событий после отчетной даты, превышают предельно допустимые значения и имеют следующие значения:

норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, по состоянию на 31 декабря 2012 года – 45,5%, на 31 декабря 2011 года – 31%;

норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, по состоянию на 31 декабря 2012 года – 96,8%, на 31 декабря 2011 года – 81,2%;

норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капитала) и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, по состоянию на 31 декабря 2012 года – 109,9%, на 31 декабря 2011 года – 100,9%.

В Банке разработана и действует нормативная база, регламентирующая организацию работы по управлению ликвидностью. Анализ риска ликвидности осуществляется в рамках количественной (определение

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе Примечание 3)

стоимости дополнительного привлечения средств для фондирования активных операций или размещения избыточных ликвидных активов в более рентабельные и менее ликвидные активы) и качественной (определение запасов ликвидности с помощью стресс-тестирования) оценок.

Управление ликвидностью в Банке осуществляется ежедневно и непрерывно согласно выстроенной системе взаимодействия между органами и подразделениями Банка, участвующими в управлении ликвидностью.

Система управления ликвидностью Банка включает:

- систему управления ликвидностью баланса Банка, которая направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций;
- систему управления текущей платежной позицией, которая направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария.

Инструментами для управления ликвидностью в Банке являются:

- расчет разрывов ликвидности в абсолютных величинах за каждый временной промежуток и нарастающим итогом;
- расчет объемов поступлений и списаний денежных средств со счетов Банка на основании планируемых операций и анализа статистических данных;
- проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, используя значения обязательных нормативов:
норматива мгновенной ликвидности Н2, определяющего риск потери ликвидности в течение одного операционного дня;
норматива текущей ликвидности Н3, определяющего риск потери в течение 30 ближайших календарных дней;
норматива долгосрочной ликвидности Н4, определяющего риск потери ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, решения принимаются в пользу поддержания уровня ликвидности на допустимом уровне.

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2012 года, при этом сроки погашения кредитов и депозитов представляют собой период, оставшийся до даты погашения, указанный в договоре:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	361 539	-	-	-	-	-	361 539
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	24 079	24 079
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	290 151	-	-	-	-	4 629	294 780
Кредиты и дебиторская задолженность	79 049	150 007	197 400	1 021 273	111 612	-	1 559 341
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	1	-	6	-	7
Прочие активы	9 136	1 733	2 094	4 471	-	7 081	24 515
Итого активов	739 875	151 740	199 495	1 025 744	111 618	35 789	2 264 261
Обязательства							
Средства других банков	12	-	-	-	-	-	12
Средства клиентов	791 277	321 007	707 914	347 772	50 000	-	2 217 970
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 681	3 804	2 363	4 417	-	2 227	15 492
Итого обязательств	793 970	324 811	710 277	352 189	50 000	2 227	2 233 474
Чистый разрыв ликвидности	-54 095	-173 071	-510 782	673 555	61 618	33 562	30 787
Совокупный разрыв ликвидности	-54 095	-227 166	-737 948	-64 393	-2 775	30 787	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам гашения представлена далее в таблице по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся цев	От 6 до 12 меся цев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	278 983	-	-	-	-	-	278 983
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	21 813	21 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	390 053	-	-	-	-	3 026	393 079
Кредиты и дебиторская задолженность	61 153	225 701	250 407	907 369	26 552	-	1 471 182
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	1	-	6	-	7
Прочие активы	3 332	1 520	1 187	-	-	10 057	16 096
Итого активов	733 521	227 221	251 595	907 369	26 558	34 896	2 181 160
Обязательства							
Средства других банков	59	-	-	-	-	-	59
Средства клиентов	846 567	316 755	546 848	371 302	50 000	-	2 131 472
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 517	-	-	-	-	-	2 517
Прочие обязательства	2 854	2 938	83	4 327	-	5	10 207
Итого обязательств	851 997	319 693	546 931	375 629	50 000	5	2 144 255
Чистый разрыв ликвидности	-118 476	-92 472	-295 336	531 740	-23 442	34 891	36 905
Совокупный разрыв ликвидности	-118 476	-210 948	-506 284	25 456	2 014	36 905	

Банк считает, что несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также накопленный опыт за предыдущие периоды, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов Банка России.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2012 года. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе и в таблицах выше, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Средства других банков	12	-	-	-	-	-	12
Средства клиентов (кроме субординированного депозита)	791 277	321 007	707 914	347 772	-	-	2 167 970
Субординированный депозит	350	1 695	2 080	16 500	50 972	-	71 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 681	3 804	2 363	4 417	-	2 227	15 492
Выданные банковские гарантии и поручительства	101 300	-	-	-	-	-	101 300
Обязательства кредитной организации по предоставлению кредитов в рамках кредитных линий и овердрафтов	176 860	-	-	-	-	-	176 860
Итого обязательств	1 072 480	326 506	712 357	368 689	50 972	2 227	2 533 231

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по их номинальной (не дисконтированной) величине по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Средства других банков	59	-	-	-	-	-	59
Средства клиентов (кроме субординированного депозита)	846 567	316 755	546 848	371 302	-	-	2 081 472
Субординированный депозит	339	1 650	2 011	16 011	54 942	-	74 953
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 517	-	-	-	-	-	2 517
Прочие обязательства	2 854	2 938	83	4 327	-	5	10 207
Выданные банковские гарантии и поручительства	10 701	-	-	-	-	-	10 701
Обязательства кредитной организации по предоставлению кредитов в рамках кредитных линий и овердрафтов	133 952	-	-	-	-	-	133 952
Итого обязательств	996 989	321 343	548 942	391 640	54 942	5	2 313 861

Средства клиентов – физических лиц отражены с учетом начисленных процентов только на отчетную дату, т.к. в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Депозиты юридических лиц в составе средств клиентов (кроме субординированного займа) отражены только с учетом начисленных процентов на отчетную дату, т.к. в соответствии с договорами депозитов или по соглашению сторон юридические лица могут досрочно изъять депозиты.

29. Управление капиталом

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (Н1: «норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, которое для Банка на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составляет 10%.

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составлял % и 15,9 % соответственно.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2012	2011
Источники основного капитала	177 132	174 017
Суммы, вычитаемые из основного капитала	2103	31
Итого основной капитал	175 029	173 986
Источники дополнительного капитала	191 460	193 484
Величина дополнительного капитала, включаемая в расчет	175 029	173 986
Итого нормативного капитала	350 058	347 972

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

	2012	2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	158 251	158 251
Эмиссионный доход	12 134	12 134
Нераспределенная прибыль	8 859	5 831
Итого капитала 1-го уровня	179 244	176 216
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	144 974	144 965
Субординированный депозит	50 000	50 000
Итого капитала 2-го уровня	194 974	194 965
Итого капитала	374 218	371 181

30. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по существующим судебным разбирательствам не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, 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.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств капитального характера.

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Обязательства по операционной аренде. По состоянию на 31 декабря 2012 года на 31 декабря 2011 года действовали соглашения операционной аренды земли, зданий, оборудования, а также соглашения операционной субаренды зданий. Арендные платежи по операционной аренде и субаренде отражаются как расходы, равномерно распределенные в течение срока аренды. При аренде земельных участков и аренде нежилых помещений, земельные участки и нежилые помещения рассматриваются как отдельные элементы.

Основой, на которой определяется условная арендная плата по нежилым помещениям, является стоимость 1 кв. м. арендуемой площади. Стоимость 1 кв.м. включает платежи за пользование электроэнергией, отоплением, водоснабжением, канализацией, а также платежи по охране помещений. Договорами по аренде нежилых помещений предусмотрено условие изменения стоимости арендных платежей, но не чаще 1 раза в год. Договора на аренду помещений заключаются сроком на 11 месяцев, или на неопределенный срок. По уведомлению арендатора, направленному арендодателю, договор перезаключается на новый срок или пролонгируется путем заключения дополнительного соглашения.

Основой, на которой определяется условная арендная плата за землю, является кадастровая стоимость земельного участка 1 кв.м., удельный показатель кадастровой стоимости земель (руб./кв.м) и коэффициент арендной платы, коэффициент вида разрешенного использования, коэффициент инфляции. Размер арендной платы изменяется в одностороннем порядке, если это обусловлено правовыми актами Российской Федерации, Красноярского края, органами местного самоуправления, как в частности изменения и (или) введения коэффициентов к ставкам арендной платы, так и в иных случаях независимо от уведомления об этом Арендатора. Договоры аренды земельных участков не содержат условий передачи права собственности арендатору.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31.12.2012	31.12.2011
Менее 1 года	8 435	8 216
От 1 до 5 лет	16 846	12 401
Итого обязательств по операционной аренде	25 281	20 617

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

На 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	176 860	133 952
Выданные гарантии и поручительства	101 300	10 701
Обязательства по договорам покупки драг. металлов	0	0
Итого обязательств кредитного характера	278 160	144 653

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением

клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения. Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Кредиты юридическим лицам выдаются преимущественно по рыночным ставкам, процентные ставки регулярно пересматриваются в случае значительных колебаний рыночных ставок. По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка полагает, что справедливая стоимость кредитов не отличается существенно от их рыночной стоимости.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость финансовых обязательств основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и вида привлеченных средств.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	361 539	361 539	278 983	278 983
- Наличные средства	179 225	179 225	189 566	189 566
- Драгоценные металлы	-	-	-	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	118 722	118 722	34 590	34 590
- Корреспондентские счета	63 592	63 592	54 827	54 827
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	24 079	24 079	21 813	21 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в других банках	294 780	294 780	393 079	393 079
- Краткосрочные депозиты и кредиты	290 151	290 151	390 053	390 053
- Учетные векселя	-	-	-	-
- Прочие размещенные средства	4 629	4 629	3 026	3 026
Кредиты клиентам	1 559 341	1 559 341	1 471 182	1 471 182
- Кредиты юридическим лицам	628 231	628 231	718 220	718 220
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	83 465	83 465	48 155	48 155
- Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	841 018	841 018	697 790	697 790
- Кредиты физическим лицам - овердрафты	6 627	6 627	7 017	7 017
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7	7	7	7
Прочие активы	24 515	24 515	16 096	16 096
Итого финансовых активов	2 264 261	2 264 261	2 181 160	2 181 160

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	12	12	59	59
Средства клиентов	2 217 970	2 217 970	2 131 472	2 131 472
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	89 000	89 000	126 000	126 000
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	230 000	230 000	121 546	121 546
- Субординированный депозит	50 000	50 000	50 000	50 000
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	560 475	560 475	616 840	616 840
- Срочные вклады физических лиц	1 120 027	1 120 027	1 043 486	1 043 486
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	168 468	168 468	173 600	173 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 517	2 517
Прочие финансовые обязательства	15 492	15 492	10 207	10 207
Итого финансовых обязательств	2 233 474	2 233 474	2 144 255	2 144 255

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, была определена на основании рыночных котировок. Справедливая стоимость всех финансовых инструментов, отражаемых в балансе по амортизированной стоимости, была определена расчетным путем на основании методики дисконтирования будущих денежных потоков по рыночным эффективным процентным ставкам на отчетную дату.

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	2012	2011
Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах на 31 декабря отчетного года		
Кредиты по МБК на 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Выданные Межбанковские кредиты в течение года	0	0
(Возврат межбанковских кредитов в течение года)	0	0
Кредиты по МБК на 31 декабря отчетного года	0	0
Процентные доходы по Межбанковским кредитам	0	0
Кредиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	873	1 352
Кредиты, выданные в течение года	500	5 637
(Возврат кредитов в течение года)	1 018	5 938
Кредиты на 31 декабря отчетного года	500	873
Процентный доход	11	188
Депозиты и средства других банков на 31 декабря года, предшествующего отчетному	3 230	206
Депозиты, полученные в течение года	5 154	4 914
(Депозиты, выплаченные в течение года)	-1 431	-3 061
Депозиты и средства других банков на 31 декабря отчетного года	3 727	3 230
Процентные расходы по депозитам	3	63

Процентный доход от операций со связанными сторонами представляет собой полученные проценты за пользование кредитами. Процентный расход от операций со связанными сторонами представляет собой уплаченные проценты за привлеченные депозиты и уплаченные проценты один раз в квартал по остаткам на расчетных счетах.

Акционерам, имеющим право голоса, кредиты не предоставлялись, денежные средства от акционеров не привлекались (за исключением субординированного депозита). За отчетный период специальное вознаграждение Председателю Наблюдательного совета, членам Наблюдательного Совета и членам Правления Банка не выплачивалось.

Общее вознаграждение членам Правления и председателю Правления Банка выплачивалось в пределах должностного оклада, определенного штатным расписанием, и премии, выплачиваемой в соответствии с Положением об оплате труда работников АКБ "ЕНИСЕЙ" (ОАО). Общая сумма вознаграждения за 2012 год составила 10 523 тыс. руб. (за 2011 год: 6 823 тыс. руб.)

Данные при подсчете по схеме «остаток на начало периода +/- обороты» могут не совпадать с данными «остаток на конец периода» не только из-за влияния курсовых разниц иностранных валют, но и по причине изменения в составе связанных сторон в течение отчетного периода.

33. События после отчетной даты

В мае 2013 года состоялось годовое общее собрание акционеров Банка, на котором было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам за 2012 года, а также прибыль за 2012 год в полном объеме, невостребованные акционерами дивидендов, объявленных в 2006 и 2008 годах, сумма положительной переоценки выбывших основных средств, направить на пополнение резервного фонда.

34. Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года отложенный налоговый актив, возникающий вследствие прочих разниц не связанных с переоценкой основных средств, был рассчитан, но согласно требованиям МСФО (IAS) 12 в отчетности признан не был, исходя из принципа осторожности (Примечание 25).

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения.

Банк не может оценить справедливую стоимость инвестиций в Облигации государственного займа, классифицированные в категорию финансовые активы, удерживаемые до погашения, с достаточной степенью надежности. Инвестиции отражены в балансе по стоимости приобретения. Банк оценивает наличие признаков обесценения данных вложений на регулярной основе на основании имеющихся в распоряжении Банка данных.

Принцип непрерывно действующей организации.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.