

ОГЛАВЛЕНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года	9
Отчет о совокупных доходах	10
Отчет о движении денежных средств	11
Отчет об изменениях в собственном капитале	13
Примечания к финансовой отчетности	14
1. Основная деятельность Банка	14
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	15
3. Основы предоставления отчетности	20
4. Принципы учетной политики	24
5. Денежные средства и их эквиваленты	43
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43
7. Средства в других банках	45
8. Кредиты и дебиторская задолженность	46
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	51
11. Прочие активы	51
12. Основные средства	53
13. Инвестиционное имущество	54
14. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	55
15. Средства других банков	55
16. Средства клиентов	56
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	57
18. Прочие обязательства	57
19. Уставный капитал и эмиссионный доход	58
20. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	59
21. Управление капиталом и достаточность капитала	59
22. Процентные доходы и расходы	60
23. Комиссионные доходы и расходы	60
24. Операционные расходы	61
25. Налог на прибыль	61
26. Дивиденды	63
27. Управление рисками	64
28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	79
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	81
30. Операции со связанными сторонами	86
31. События после отчетной даты	87
32. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	87

1. Основная деятельность Банка

Полное наименование	Акционерный банк «Кузнецкбизнесбанк» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк»
Адрес местонахождения	Россия, 654080, Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Кирова, 89а
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	12 декабря 1990 года
Регистрационный номер	1158

Регистрационный номер и дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц - N 1024200001814 от 02.08.2002г.

Основным видом деятельности ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» (далее – Банк) являются банковские операции на территории Российской Федерации.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1158 выдана Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 30 июля 2012 года без ограничения срока действия (ранее банк осуществлял банковские операции в соответствии с генеральной лицензией, выданной 22 октября 2002 года, без ограничения срока действия);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 042-03638-010000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 042-03534-100000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 042-04372-000100 выдана ФКЦБ РФ 27.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1383, выдана ФСФР РФ 16.06.2009 без ограничения срока действия.
- лицензия на осуществление работ по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0006154 1315X от 29.12.2010г. (срок действия — до 29.12.2015г.)
- лицензия на осуществление работ по предоставлению услуг в области шифрования информации ЛЗ № 0006155 1316У от 29.12.2010г. (срок действия — до 29.12.2015г.)
- лицензия на осуществление работ по распространению шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0006156 1317Р от 29.12.2010г. (срок действия — до 29.12.2015г.)

25 ноября 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 01 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» не имеет филиалов и представительств. Дополнительных офисов на 1 января 2013 года - 12, операционных касс вне кассового узла – 3. По состоянию на 1 января 2012 года ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» не имел филиалов и представительств, имел 11 дополнительных офисов, 3 операционные кассы вне кассового узла.

Численность сотрудников Банка на 1 января 2013 года составляет 442 человек (на 1.01.2012 года – 428 человек), из них 5 человек – основной управленческий персонал.

По состоянию на 31 декабря 2012 года следующие акционеры владели долей более 5% размещенных акций Банка:

№ п/п	Наименование	Сумма акций (тыс. рублей)	Доля в УК, %
1	САБЕЛЬФЕЛЬД АЛЕКСАНДР ВЛАДИМИРОВИЧ	150 836.00	44.1160
2	БАЧУРИН СЕРГЕЙ МИХАЙЛОВИЧ	50 652.00	14.8150
3	ЛУРЬЕ МАРИНА ВИТАЛЬЕВНА	44 324.00	12.9640
4	БУЛАНОВ ЮРИЙ НИКОЛАЕВИЧ	37 016.00	10.8260
5	ЛОСКУТОВ ДМИТРИЙ РУДОЛЬФОВИЧ	38 864.00	11.3670
6	Прочие акционеры (менее 5% акций)	20 216.00	5.9120
	ИТОГО:	341 908.00	100.0000

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2012 году российский банковский сектор развивался в условиях благоприятной в целом макроэкономической динамики: прирост валового внутреннего продукта составил 3,4%, инвестиций в основной капитал – 6,7%; были достигнуты максимальная за последние годы загрузка производственных мощностей, рекордно низкая безработица.

На этом фоне происходил достаточно сбалансированный рост банковского сектора: активы кредитных организаций возросли примерно на 19%, капитал – на 17%, вклады населения – на 20%. При стабильном качестве кредитного портфеля была получена рекордная прибыль – более 1 трлн. рублей.

Вместе с тем в условиях существенных различий в динамике кредитования нефинансовых организаций и населения происходило избыточное накопление рисков в сегменте потребительского кредитования, прежде всего необеспеченного. Принятые Банком России в конце 2012 года решения по уточнению пруденциальных норм должны способствовать исправлению ситуации.

Риски ликвидности для кредитных организаций оставались умеренными, чему способствовали операции рефинансирования Банка России и размещение средств Федерального казначейства на банковские депозиты.

В условиях ограниченного доступа к заимствованиям на мировых финансовых рынках российские банки наращивали ресурсную базу в основном за счет внутренних источников, прежде всего сбережений населения и предприятий.

Хорошие финансовые результаты создают возможности для повышения капитализации кредитных организаций, что весьма актуально в связи с предстоящей в ближайшие несколько лет реализацией в России новых международных требований к качеству и достаточности капитала (Базель III).

В 2012 году продолжалась работа по реализации с учетом российской специфики международно-признанных подходов в сфере банковского регулирования и банковского надзора: Банком России издан целый ряд нормативных документов, в данном направлении.

В 2012 году ситуация в российской экономике оставалась достаточно стабильной, продолжился рост производства в большинстве основных видов экономической деятельности, снижался уровень безработицы. Основным фактором экономического роста по-прежнему был высокий внутренний спрос.

В условиях неустойчивого состояния экономик стран – торговых партнеров России, в частности рецессии в еврозоне, низкий внешний спрос на продукцию российских экспортеров оказывал влияние на экономическую активность. Инфляция была выше, чем годом ранее, в связи с чем на фоне роста цен на импортные товары и услуги, а также на фоне роста цен на энергетические ресурсы, в том числе на нефть, газ и уголь, инфляция составила 5,9%.

декабрю предыдущего года), реальный эффективный курс – на 5,3% (в 2011 году – на 5,4 и 3,8% соответственно).

Внешний долг Российской Федерации за отчетный период возрос на 17,2% и на начало 2013 года оценивался в 631,8 млрд. долларов США. При этом внешняя задолженность банков увеличилась на 23,8%, задолженность прочих секторов – на 11,1%. Долговая нагрузка на экономику в соответствии с международно признанными критериями не являлась критической: по оценке, совокупный внешний долг Российской Федерации в 2012 году составил 31,4% ВВП (в 2011 году – 28,4% ВВП).

Объем ВВП в 2012 году увеличился на 3,4% (в 2011 году – на 4,3%). Наибольший вклад в прирост ВВП внесло увеличение производства в оптовой и розничной торговле, финансовой деятельности, а также рост операций с недвижимым имуществом.

Во втором полугодии 2012 года темпы роста ВВП замедлились. По данным опросов Росстата, настроения производителей в добывающих и обрабатывающих производствах во второй половине 2012 года ухудшались. Среди факторов, сдерживающих рост производства, отмечались высокий уровень налогообложения, неопределенность экономической ситуации, недостаток финансовых ресурсов и недостаточный спрос на продукцию предприятий на внутреннем рынке (в обрабатывающих производствах). Выпуск промышленной продукции в 2012 году увеличился на 2,6% (в 2011 году – на 4,7%). С исключением сезонного и календарного факторов среднемесячный прирост промышленного производства был меньше, чем годом ранее. Загрузка производственных мощностей в промышленности практически достигла докризисного уровня. Производство сельскохозяйственной продукции в 2012 году сократилось. Отмечалось замедление роста производства в строительстве и на транспорте.

В 2012 году продолжился рост численности занятого в экономике населения. Уровень безработицы составил 5,5% экономически активного населения (в 2011 году – 6,5%). Общий уровень безработицы оценивается ниже долгосрочного тренда.

В отчетном году основным фактором экономического роста оставался высокий внутренний спрос, однако темпы его увеличения были ниже, чем в предыдущем году. В условиях существенного замедления роста прибыли нефинансовых организаций инвестиционная активность несколько снизилась. В отчетном году инвестиции в основной капитал увеличились на 6,6% (в 2011 году – на 10,8%).

Рост реальной зарплаты и объемов кредитования физических лиц способствовал увеличению реальных потребительских расходов населения. В 2012 году этот показатель вырос на 5,9% (в 2011 году – на 6,7%). Склонность населения к сбережению во вкладах и ценных бумагах в 2012 году была выше, чем годом ранее. В определенной степени это связано с повышением крупнейшими российскими банками процентных ставок по вкладам физических лиц в конце отчетного года.

За 2012 год потребительские цены возросли на 6,6%, что на 0,5 процентного пункта больше, чем в предыдущем году. Инфляция по итогам года вышла за пределы целевого диапазона, установленного на 2012 год «Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2012 год и период 2013 и 2014 годов» (5–6%). Это было связано, прежде всего с высоким ростом цен на продовольствие из-за более низкого, чем в 2011 году, урожая.

Цены на плодоовощную продукцию за год повысились на 11,0%, тогда как в 2011 году они снизились на 24,7%. Цены на продовольственные товары без плодоовощной продукции выросли в меньшей степени, чем годом ранее (на 7,1% против 7,4%).

Темпы удорожания товаров и услуг без учета плодоовощной продукции (составляющих около 97% потребительской корзины) в 2012 году были ниже, чем в предыдущем году: 6,4% против 7,5%, соответственно. Более низкими, чем в 2011 году, были темпы прироста цен на непродовольственные товары (5,2% против 6,7%). В течение 2012 года отмечалось снижение темпов удорожания непродовольственных товаров без учета бензина, в наименьшей степени подверженных влиянию административных факторов.

Снизилась также темпы роста цен и тарифов на платные услуги населению – с 8,7% за 2011 год до 7,3% за 2012 год. Отмечалось сокращение размеров повышения регулируемых цен и тарифов.

Базовая инфляция за 2012 год составила 5,7%, что на 0,9 процентного пункта меньше, чем год назад.

В отчетном году состояние спроса не оказывало повышательного влияния на инфляцию. По оценкам, разрыв выпуска в течение года был близок к нулю.

Повышение номинального эффективного курса рубля сдерживало рост цен.

В силу специфики структуры российской экономики и высокого удельного веса нефтегазовых доходов в общем объеме экспортной выручки падение цен на энергоносители и ослабление платежного баланса являются наиболее существенными факторами ухудшения ситуации. Помимо этого российская экономика подвержена рискам, связанным с повышением нестабильности на мировых финансовых рынках.

В 2012 году на фоне европейского долгового кризиса происходило замедление глобального экономического роста и сохранялся повышенный уровень волатильности на мировых финансовых рынках. В этих условиях регулирующие органы ведущих стран принимали беспрецедентные меры поддержки экономики. Хотя к концу года ситуация в основном стабилизировалась, риски экономических и финансовых дисбалансов остаются значительными. Согласно консенсус-прогнозу крупнейших финансовых организаций в последующие два года ожидается некоторое восстановление мировой экономики.

В отчетном году европейским регулирующим органам удалось преодолеть наиболее острую фазу развития долгового кризиса в еврозоне, несмотря на сложный процесс согласования мер по его урегулированию. Одним из основных показателей уменьшения суверенных рисков является понижательный тренд в динамике доходностей десятилетних гособлигаций проблемных стран еврозоны. Ключевую роль сыграло согласование финансовой помощи Греции, а также активизация программы выкупа гособлигаций стран, обратившихся за финансовой помощью, и утверждение Европейского стабилизационного механизма (European Stability Mechanism).

За счет предоставления долгосрочного рефинансирования и снижения базовых ставок по кредитам и депозитам Европейский центральный банк (ЕЦБ) создал благоприятные условия на рынке межбанковского кредитования. Позитивное влияние на устойчивость банковского сектора Европы должно оказать решение о введении единого механизма банковского надзора (Single Supervisory Mechanism), который призван содействовать повышению уровня стабильности в европейской финансовой системе (из отчета ЦБ РФ «О развитии банковского сектора и банковского надзора в 2012 году»).

На 1 января 2013 года банковский сектор Кемеровской области представлен восьмью региональными кредитными организациями и одной небанковской кредитной организацией, по числу которых область в Сибирском федеральном округе делит 1-е место с Новосибирской областью, по России занимает 14-е место. Также в Кемеровской области

действуют 20 филиалов крупных российских банков, по числу которых регион находится на 5-м месте в Сибири и на 23-м месте в целом по стране.

К началу 2012 г масштабы банковского сектора Кузбасса почти достигли предкризисного уровня. Столь затяжная депрессия была связана не только с его неадекватностью существующему спросу на заемные ресурсы (доля банковского сектора сегодня уже составляет менее 15% в суммарной задолженности региональной экономики), но и с консолидацией активов сетевых банков на балансе «кустовых» филиалов и закрытием 14 региональных филиалов. В результате банковский сектор Кузбасса сегодня контролирует менее половины (48%) регионального кредитного рынка. Сам же он на 80% контролируется государственными банками (Сбербанк, банки ВТБ и ВТБ24, РСХБ, Банк Москвы, ТрансКредитБанк, Связь-банк), что вряд ли будет способствовать развитию конкуренции, которая единственная способна обеспечить доступность банковского кредита всех субъектов экономики.

Несмотря на высокий уровень экономического развития, в результате колоссального экспорта региональных активов Кемеровская область «уверенно попала» в число ресурсодефицитных регионов. Поэтому, с точки зрения предприятий и населения Кузбасса, главной функцией его банковского сектора является функция кредитная. После трехлетней депрессии к началу 2012 года по номинальному размеру кредитного портфеля банковский сектор Кузбасса практически вышел на докризисный уровень (98% к 01.10.08).

К началу 2012 года кредитный портфель банковского сектора Кемеровской области достиг почти 180 млрд рублей, что позволило ему обойти банковский сектор Алтайского края и занять 4-е место в СФО. При этом, кратно превосходя остальных операторов, с портфелем, составившим более 52% регионального, в составе банковского сектора Кемеровской области на звание «крупнейшего» мог рассчитывать лишь Сибирский банк Сбербанка России. Чуть больше половины оставшегося портфеля банковского сектора была сформирована группой из еще пяти, примерно, сопоставимых операторов (филиалов МДМ Банка, Газпромбанка, РСХБ, регионального Новокузнецкого Муниципального банка, а также филиала Банка ВТБ).

В 2013 году ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» нацелен на максимально полное обеспечение потребностей каждого клиента в банковских услугах высочайшего качества, обеспечивая при этом долговременное устойчивое функционирование в качестве регионального финансового института, содействуя экономическому развитию региона и увеличению благосостояния его жителей. Цель Банка - оставаться региональным лидером, одним из наиболее ценных активов которого, является безупречная деловая репутация.

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2013 году остаются расчетно-кассовое обслуживание и кредитование корпоративных и частных клиентов.

Основными задачами, решение которых направлено на достижение поставленной цели, согласно стратегии развития банка, являются:

1. Увеличение капитала банка до 1 млрд. руб. до 2014 года (цель достигнута досрочно). Обеспечение достаточности капитала не менее 14%.
2. Увеличение активов темпами, сопоставимыми с темпами роста активов банковской системы.
3. Обеспечение долгосрочной рентабельности капитала не менее 10% и рентабельности активов не менее 1.5%.
4. Совершенствование системы управления рисками, процентной и тарифной политики.
5. Оптимизация бизнес-процессов с целью повышения качества управления банком.
6. Повышение технологического уровня банка.
7. Совершенствование корпоративной культуры, повышение профессионального уровня сотрудников.

3. Основы предоставления отчетности

Применяемые стандарты. Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет 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 во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки

№ п/п		Собственный капитал. Абсолютное значение (тыс.руб.)	Собственный капитал. В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	Финансовый результат деятельности. Абсолютное значение (с учетом СПОД, тыс. руб.)	Финансовый результат деятельности. В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	1 174 348		139 717	
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:				
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов и переоценка кредитных требований по амортизируемой стоимости	8 938	0.76	(2 834)	(2.03)
2	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	(817)	(0.07)	(809)	(0.58)
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	31 843	2.71	23 216	16.62
4	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(16 887)	(1.44)	715	0.51
5	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	(13 904)	(1.18)	(5 527)	(3.96)
6	Амортизация основных средств	(30 616)	(2.61)	(511)	(0.37)
7	Отложенное налогообложение	(33 735)	(2.87)	2 656	1.90
8	Другие факторы	-	-	-	-
	Значение показателя по МСФО-отчетности	1 119 170		156 623	

Переход на новые или пересмотренные стандарты или интерпретации. Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января по 31 декабря 2012 года. Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, 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» (далее – МСФО (IAS) 12) – «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 кредитной организации.

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 кредитной организации.

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 отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) 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 кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) 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). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) 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). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) 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

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 кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «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» (далее – МСФО (IAS) 32) – «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 одновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация 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 кредитная организация 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:

поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

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

владельцам долевых инструментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

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. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

Банк не принял досрочно новые МСФО до даты вступления этих МСФО в силу.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Валюта оценки и представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Принципы оценки финансовых показателей. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании Руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 32.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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 - аналитической системы «Reuters», 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 случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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 финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании, представляет собой первоначальную стоимость финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

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 процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения 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.

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.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс 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, подтвержденной другими текущими сделками с тем же финансовым инструментом. Покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки или на дату расчетов. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов одной и той же категории. 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;
- 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;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

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 он 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 признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории 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;
- кредитор, 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 возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает 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.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после

признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от 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 на возможные потери от обесценения.

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 ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия 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. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив в случае, если:

- истекает срок договорных прав требования по финансовому активу;
- передает финансовый актив и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых ею от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные 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;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные 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.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного банковского дня.

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ), средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и средства, размещенные в банках Российской Федерации. Кроме этого, статья «Денежные средства и их эквиваленты» включает депозиты, размещенные в банках, дата погашения по которым наступает не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетной датой («овернайт»). Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе кредитов банкам (средств в других банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в качестве предназначенных для торговли, если у него есть намерение продать их в течение короткого времени с момента приобретения (6 месяцев). Ценные бумаги, включенные в категорию торговых, не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся.

Банк относит финансовые инструменты к категории «оцениваемых по справедливой стоимости» в том случае, если:

(а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или

(б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость финансовых активов определяется на основе данных о рыночных котировках из различных источников и увеличивается на сумму начисленных процентов на отчетную дату. Затраты, связанные с приобретением и реализацией финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся на расходы и отражаются в отчете «О совокупных доходах» в статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». При определении рыночных котировок финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, предшествующих отчетной дате, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовым активам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете «О совокупных доходах» 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 совокупных доходах» как процентные доходы.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения 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 в соответствующую категорию в момент их приобретения, финансовые активы данной категории переклассификации не подлежат.

4.8. 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 отчете о финансовом положении 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 "Депозиты 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»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете «О финансовом положении». 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 отражается 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 исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

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 совокупных доходах» по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям 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»

4.9. Средства в других банках

Банк открывает корреспондентские счета или размещает кредиты и депозиты на различные сроки в кредитных организациях. Суммы задолженности кредитных организаций с фиксированным сроком погашения пересчитываются по амортизированной стоимости с использованием метода учета дохода по эффективной процентной ставке.

Суммы задолженности других банков отражаются за вычетом резерва под обесценение. По депозитам, размещенным в Банке России, резерв не формируется.

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – денежные средства, предоставленные Банком непосредственно заемщику.

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, неотирующиеся на активном рынке, за исключением:

- 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;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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).

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. Кредиты, выданные на срок свыше года 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.

В качестве соответствующей рыночным ставкам признается отклонение ставки по кредитам и ссудам не более чем на 20% от средних ставок по аналогичным кредитам (по срокам, рискам и т.д.).

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете «О совокупных доходах» как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете «О совокупных доходах» с использованием метода эффективной доходности.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются 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 на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании сведений о понесенных убытках прошлых лет по кредитному портфелю, оценке качества обслуживания долга и финансового состояния заемщиков, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Расчет резерва под обесценение кредитов производится на основании анализа ссудного портфеля и отражает сумму, достаточную по мнению Банка, для покрытия возможных потерь, присущих ссудному портфелю.

Резервы по ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам. Резерв под обесценение кредитов представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, с учетом имеющегося обеспечения.

Изменение резервов относится на счет прибылей и убытков.

Отраженные в отчете «О финансовом положении» кредиты, предоставленные банкам и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется по решению Правления Банка после завершения всех необходимых процедур по взысканию задолженности.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает и субъективный фактор.

4.11. Векселя приобретенные

Банк приобретает векселя у своих клиентов или на рынке. Эти векселя могут учитываться в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активах, удерживаемых до погашения, финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, кредитах и дебиторской задолженности или в средствах в других банках в зависимости от их экономического содержания.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

«Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – это такие финансовые активы, которые могут быть проданы или которые не включены в кредиты и дебиторскую задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по цене приобретения, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку финансовых активов. Результат переоценки нерезализованных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» в разделе «Собственный капитал».

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе данных из различных источников.

Ценные бумаги, которые не обращаются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по балансовой стоимости с учетом обесценения, если другие подходящие и действенные методы обоснованного расчета справедливой стоимости отсутствуют.

Реализованные доходы и расходы, возникшие в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете «О совокупных доходах» в периоде, в котором они возникли.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете «О совокупных доходах» как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете «О совокупных доходах» в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, и является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов (инвестиций) включает ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

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 до наступления срока погашения выражается более чем незначительной по отношению ко всем инвестициям, удерживаемым до погашения, суммой. В таком случае, оставшиеся в категории финансовые активы, удерживаемые до погашения, подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовые инструменты можно включить в данную категорию.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента.

В случае возникновения признаков обесценения создается резерв, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и стоимостью возмещения с учетом эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете «О совокупных доходах» как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиций, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.14. Основные средства

Основные средства отражаются в отчетности по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, монтажу, а так же другие затраты, которые связаны с доведением основных средств до состояния, пригодного к использованию.

При определении категории основных средств выбрана классификация по их виду и функциональному назначению.

После первоначального признания основные средства отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа. Здания и основные средства Банка регулярно переоцениваются независимым оценщиком. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Увеличение балансовой стоимости, возникающее в результате переоценки, отражается на статье «Фонд переоценки основных средств» в разделе «Собственный капитал». Однако сумма увеличения стоимости основных средств в результате переоценки должна признаваться в качестве дохода в той степени, в которой она компенсирует сумму уменьшения стоимости того же объекта, признанную ранее в качестве расхода.

Снижение балансовой стоимости основных средств, в результате переоценки, списывается на уменьшение статьи «Фонд переоценки основных средств», но в пределах, в которых это уменьшение не превышает величину данной статьи в отношении того же самого основного средства. При отсутствии фонда переоценки по основному средству, либо его недостаточности для покрытия уценки, отрицательный результат относится на расходы.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия данного актива.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия объектов основных средств определяются как разницы

Объекты инвестиционного имущества в последующем (после первоначального признания) отражаются по справедливой стоимости. Инвестиционное имущество периодически переоценивается профессиональным оценщиком. Увеличение балансовой стоимости, возникающее от переоценки инвестиционного имущества, представляются в отчете «О совокупных доходах» в составе прочих операционных доходов в сумме дооценки, уменьшение балансовой стоимости в сумме уценки признается в отчете «О совокупных доходах» в качестве расхода. Инвестиционное имущество в отчете «О финансовом положении» отражается отдельной строкой. Заработанный арендный доход отражается в Отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию Основные средства, и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации

4.16. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

Реклассификация активов, в категорию «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Долгосрочные активы, «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы, «предназначенные для продажи», представляются отдельно в отчете о финансовом положении, а результаты прекращенной деятельности представляются отдельно в отчете «О совокупных доходах».

4.17. Амортизация

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

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете «О совокупных доходах» в составе прочих операционных расходов.

Земля не подлежит амортизации.

4.18. Операционная аренда

Операционная аренда - аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением актива.

Если Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете «О совокупных доходах» 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.

4.19. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете «О совокупных доходах» в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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 совокупных доходах» 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 совокупных доходах» с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из отчета «О финансовом положении», а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от (досрочного) урегулирования задолженности.

Субординированный депозит представлен производным обязательством со сроком погашения более пяти лет, которое отражается по амортизированной стоимости.

4.20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической 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 погашения отражается в отчете «О совокупных доходах» в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета «О финансовом положении», а разница между балансовой

дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

4.27. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете «О совокупных доходах» по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментом.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещения стоимости.

Комиссионные доходы, прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы, возникающие в результате организации сделок для третьих сторон, например приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, отражается в ОПУ по завершении сделки. Комиссионные доходы, связанные с оказанием управленческих и консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании таких услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.28. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налог

етс

Текущие налоги признаются в качестве доходов/расходов и включаются в отчет «О совокупных доходах» по статье «(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль». Отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив могут быть отражены в учете только тогда, когда у Банка есть уверенность в том, что данные налоги будут признаны налоговыми органами.

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.

4.29. Переоценка иностранной валюты

Операции с иностранной валютой отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет «О совокупных доходах» в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2012 г. установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г.: 41,6714 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.30. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, валютные и процентные свопы, а также другие производные финансовые инструменты, отражаются по справедливой стоимости.

Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми через прибыль или убыток, в зависимости от типа сделки. Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.31. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчете «О финансовом положении». Информация о них раскрывается в примечаниях к отчету.

4.32. Взаимозачеты

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете «О финансовом положении» отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в бухгалтерском балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

4.33. Учет влияния инфляции

В соответствии с требованием ретроспективного применения всех стандартов МСФО при составлении отчетности, положения МСФО (IAS) 29 применяются для оценки неденежных статей в целях правильного расчета входящих сальдо на 1 января 2004 года. Произведенные в соответствии с МСФО (IAS) 29 корректировки включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании индексов потребительских цен (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом Российской Федерации по статистике за периоды до 31 декабря 2002 года. Уставный капитал и эмиссионный доход скорректирован с использованием коэффициентов пересчета с даты операций, в результате которых происходило их изменение.

4.34. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении 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.

4.35. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления сотрудниками Банка соответствующих работ. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения, а также программа опционов сотрудникам.

4.36. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

4.37. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения кредитной организацией новых,

пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года. В таблице далее отражено влияние переклассификации.

	2011 г до реклассификации	Реклассификация	2011 г после реклассификации
Средства других банков	0	6 671	6 671
Средства клиентов	6 193 353	1 347	6 194 700
Прочие обязательства	27 237	(8 018)	19 219
Средства в других банках	1 403 164	2 651	1 405 815
Прочие активы	24 346	(2 651)	21 695

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

Наименование показателя	2012	2011
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	459 167	161 169
Наличные средства	470 381	457 570
Корреспондентские счета в банках и небанковских кредитных организациях:		
- Российской Федерации	89 859	45 332
- стран ОЭСР	470 279	164 500
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 489 686	828 571

Остатки денежных средств за 31 декабря 2012 г составляют 1 489 686 тыс. руб. (по состоянию за 31 декабря 2011 г.: 828 571 тыс. руб.). Сумма 75 172 тыс. руб. (по состоянию за 31 декабря 2011 г.: 74 283 тыс. руб.) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Корпоративные облигации	15 580	15 680
Корпоративные акции	14 882	16 870
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	30 462	32 550

Все ценные бумаги торгового портфеля Банка являются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, рыночная цена по ним подлежит точному и достоверному определению.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от июля 2013 года по сентябрь 2013 года, купонный доход в 2012 году составил от 8,20% до 9,25%.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от июля 2013 года по сентябрь 2013 года, купонный доход в 2012 году составил от 8,20% до 9,25%.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний. Обращаются на ММВБ и имеют рыночные котировки, рассчитанные в соответствии с требованиями Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР).

В составе финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, находятся просроченные (по справедливой стоимости) облигации ОАО «Амурметалл». В апреле 2009 года ОАО «Амурметалл» не были исполнены обязательства перед банком по выплате купона по облигациям 03 выпуска и не была исполнена оферта по облигациям 03 выпуска. По состоянию за 31 декабря 2012 года общая сумма неисполненных обязательств эмитента перед банком составила 3 161 тыс. руб.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, «Переклассификация финансовых активов», Банком определены государственные и корпоративные облигации, отвечающие требованиям данных поправок, в отношении которых по состоянию на 1 июля 2008 года или позднее (если приобретение осуществлено после 1 июля 2008 года) было принято решение удерживать их в течение обозримого будущего, нежели продавать или осуществлять иные торговые операции с ними в краткосрочной перспективе. Данные торговые ценные бумаги были переклассифицированы в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и в категорию удерживаемых до погашения. Результат переклассификации вступает в силу с 1 июля 2008 года или со дня приобретения (в зависимости от того, что наступит позднее) по справедливой стоимости на указанную дату.

Далее указана балансовая стоимость и справедливая стоимость на 31 декабря 2012 и на 31 декабря 2011 года всех переклассифицированных в 2008 году финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 года
Реклассифицированные в категорию имеющиеся в наличии для продажи				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	416 142	416 142	393 382	393 382
Корпоративные облигации	16 281	16 281	31 216	31 216
Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	22 110	19 948
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Итого	432 423	432 423	446 708	444 546

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженных в составе прибыли или убытка и непосредственно в составе собственных средств до даты переклассификации, прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:

	Процентные доходы/ (расходы) отраженные после реклассификации 2012	Доходы/(Расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы 2012	Процентные доходы/ (расходы) отраженные после реклассификации 2011	Доходы/(Расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы 2011
Предназначенные для торговли – отражаемые на счете прибылей и убытков	33 814	26 469	35 146	(18 666)
Облигации федерального займа (ОФЗ)	30 498	25 145	30 862	(17 880)
Корпоративные облигации	3 316	1 324	4 284	(786)
Имеющиеся в наличии для продажи - отражаемые на счете прибылей и убытков			-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)			-	-
Корпоративные облигации			-	-
Имеющиеся в наличии для продажи – прибыль или убыток, отражаемый непосредственно в собственном капитале			1 189	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)			1 189	-
Корпоративные облигации			-	-
Итого	33 814	26 469	36 335	(18 666)

7. Средства в других банках

	2012	2011
Депозиты, размещенные в Банке России	-	1 360 149
Ссуды и средства, предоставленные другим банкам	51 390	45 994
Резервы под обесценение средств, предоставленных другим банкам	(335)	(328)
Итого средства в других банках	51 055	1 405 815

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имеются просроченные требования по сделкам с банком Славянский на сумму 322 тыс. руб. и обесцененные на 13 тыс. руб. требования по межбанковской комиссии к другим банкам. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелись просроченные требования по сделкам с банком Славянский на сумму 328 тыс. руб..

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках по состоянию за 31 декабря 2012 года составляет 51 055 тыс. руб. (2011 год: 1 405 815 тыс. руб.).

Анализ средств, размещенных в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Текущие кредиты и авансы	2 622 521	1 672 394
Просроченные кредиты	126 061	134 542
Резервы под обесценение кредитов	(170 453)	(207 998)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитов	2 578 129	1 598 938

Отраженная в таблице сумма просроченных кредитов представляет собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Классы кредитов и дебиторской задолженности определены следующим образом:

	2012	2011
Корпоративные кредиты	709 139	539 208
Кредиты физическим лицам	1 918 729	1 201 770
Кредиты индивидуальным предпринимателям	120 714	65 958
Резервы под обесценение кредитов	(170 453)	(207 998)
Итого кредитов клиентам	2 578 129	1 598 938

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение в целом по портфелю кредитов клиентам:

	2012	2011
Резервы под обесценение кредитов:		
На начало периода	207 998	226 371
Кредиты, списанные за счет резерва	(560)	(1 010)
Создание (восстановление) резерва за отчетный период	(36 985)	(17 363)
На конец периода	170 453	207 998

В 2012 году за счет ранее сформированного резерва было списано 8 кредитов на общую сумму 560 тыс. руб.: Лисовская Галина Владимировна – 12 тыс. руб., Шахмуратова Наталья Ивановна – 4 тыс. руб., Качкин Дмитрий Александрович – 7 тыс. руб., Семенов Михаил Ефимович – 70 тыс. руб., Васильев Александр Михайлович – 8 тыс. руб., Коротких Андрей Петрович – 71 тыс. руб., Лапшин Евгений Адисович – 89 тыс. руб. и ООО «Евразия» - 299 тыс. руб. В 2011 году за счет ранее сформированного резерва был списан один потребительский кредит на сумму 1 010 тыс. руб.

Основными факторами, которые принимает Банк во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможности реализации залогового обеспечения.

Если отсутствуют объективные признаки обесценения по кредитам, то они включаются в группу кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются в совокупности с ними на предмет обесценения. Качество категории текущих кредитов (непросроченных и необесцененных), которые объединены в группы финансовых активов со схожими характеристиками кредитных рисков, определялось по классам кредитов. Для оценки на предмет обесценения групп ссуд, предоставленных клиентам, со схожими характеристиками кредитного риска использовались показатели прошлых убытков. В расчет показателей прошлых убытков включались сведения о доле просроченных свыше года и безнадежных списанных с баланса Банка ссуд.

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в разрезе классов кредитов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2010г:	21 365	9 320	195 686	226 371
- (восстановление) создание резерва за период, в т. ч.:	2 426	(1 639)	(19 160)	(18 373)
- кредиты списанные за счет резерва	-	-	(1 010)	(1010)
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2011г:	23 791	7 681	176 526	207 998
- (восстановление) создание резерва за период	(17 502)	(2 097)	(17 386)	(36 985)
Кредиты, списанные за счет резерва	(299)	-	(261)	(560)
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2012 г:	5 990	5 584	158 879	170 453

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по классам кредитов по состоянию на 31 декабря 2012г.:

	корпоративные кредиты	кредиты ИП	потребительские кредиты	Итого
Кредиты обеспеченные:	709 139	120 231	1 754 309	2 583 679
- недвижимостью	576 630	115 659	1 091 677	1 783 966
- оборудованием и транспортными средствами	100 435	310	42 351	143 096
- прочими активами	4 872	3 088	804	8 764
- поручительствами	27 202	1 174	619 477	647 853
необеспеченные	-	483	164 420	164 903
итого по классам кредитов на 31.12.2012 г	709 139	120 714	1 918 729	2 748 582

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по классам кредитов по состоянию на 31 декабря 2011г.:

	корпоративные кредиты	кредиты ИП	потребительские кредиты	Итого
Кредиты обеспеченные:	539 206	65 958	1 111 783	1 716 947
- недвижимостью	325 973	64 363	702 233	1 092 569
- оборудованием и транспортными средствами	67 795	719	37 019	105 533
- прочими активами	22 382	340	400	23 122
- поручительствами	123 056	536	372 131	495 723
Необеспеченные	-	-	89 989	89 989
Итого по классам кредитов на 31.12.2011г	539 206	65 958	1 201 772	1 806 936

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу,

подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Потребительск ие кредиты	итого
Текущие и индивидуально необесцененные	686 000	110 256	1 629 749	2 426 005
Просроченные, но				

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	итого
до вычета резерва				
Резерв под обесценение	(23 791)	(7 682)	(176 525)	(207 998)
Итого кредитов	515 417	58 276	1 025 245	1 598 938

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком предоставлены ссуды в размере свыше 10% собственного капитала двум клиентам, их совокупная задолженность составила 283 785 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком предоставлены ссуды в размере свыше 10% собственного капитала четырем клиентам, их совокупная задолженность составила 331 283 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года ссуды в сумме 2 618 628 тыс.руб. (2011 год: 1 806 936 тыс. руб.) были предоставлены Банком заемщикам, расположенным в Кемеровской области.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 918 729	69.81	1 206 567	66.77
Транспорт и связь	10 000	0.36	4 455	0.25
Торговля	478 557	17.41	302 083	16.72
Строительство	9 321	0.34	13 189	0.73
Сельское хозяйство	-	-	220	0.01
Прочие производства	175 859	6.40	58 320	3.23
Прочие виды деятельности	132 429	4.82	23 335	1.29
Операции с недвижимым имуществом	-	-	106 485	5.89
Металлургия	23 687	0.86	0.00	0.00
Добыча полезных ископаемых	-	-	92 282	5.11
Итого по кредитам клиентов (до вычета резерва под обесценение)	2 748 582	100	1 806 936	100

Процентные ставки по кредитам, выдаваемым Банком, не отличаются от рыночных процентных ставок. В качестве соответствующей рыночным ставкам признается отклонение ставки по кредитам и ссудам не более чем на 20% от средних ставок по аналогичным кредитам (по срокам, рискам и т.д.).

Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 2 578 129 тыс. рублей. (2011 год: 1 598 938 тыс. руб.).

Анализ кредитов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по кредитам связанным с Банком сторонам представлена в Примечании 30.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Корпоративные акции	21 440	38 652
Корпоративные облигации	455 335	463 249
Государственные облигации	1 164 021	1 292 109
Облигации иностранных государств	-	47 010
Облигации нерезидентов	65 576	105 290
(за вычетом резерва)	(16 163)	(16 162)

Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 690 209	1 930 148
--	------------------	------------------

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающихся на ММВБ, классическом рынке РТС и индикативно котирующихся на РТС board и имеющими рыночные котировки, рассчитанные в соответствии с требованиями ФСФР.

К группе действующих эмитентов, не имеющих рыночных котировок, относятся: АКБ «Тверь-универсалбанк» (ОАО), ЗАО Страховая компания «Сибирский Спас-Л», ОАО «Томский пищевик», ЗАО СМВБ. В связи с отсутствием информации о ценах сделок, совершаемых на внебиржевом рынке с акциями данных эмитентов, и с отсутствием на настоящий момент цели реализации данных акций, банк принимает за справедливую стоимость указанных в данном абзаце себестоимость ценных бумаг (МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»).

Корпоративные облигации представлены долговыми обязательствами российских компаний. Все корпоративные облигации в портфеле Банка являются обращающимися на ММВБ и имеют рыночные котировки, рассчитанные организатором торгов в соответствии с требованиями ФСФР.

Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с апреля 2013 года до сентября 2020 года, купонный доход в 2012 году составил от 7,15% до 14,0%.

Государственные долговые облигации в портфеле банка по состоянию за 31 декабря 2012 года представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом российских рублей, сроком погашения от января 2013 года по февраль 2036 года, купонным доходом в 2012 году - от 6,00% до 7,15%. По состоянию за 31 декабря 2011 года сроком погашения от января 2012 года по февраль 2036 года, купонным доходом в 2011 году - от 6,50% до 11,90%.

Облигации Субъектов РФ по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены облигациями Липецкой, Самарской, Томской, Московской, Ярославской областей, Удмуртской республики и Чувашской республики со сроком погашения от мая 2013 года по октябрь 2014 года и купонным доходом от 7,25% до 15,00 %.

Облигации прочих нерезидентов в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с марта 2014 года по май 2018 года, купонный доход от 5,364% до 10,50%.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

	2012	2011
На начало периода	16 162	16 162
Создание резерва в отчетном периоде	1	-
На конец отчетного периода	16 163	16 162

Облигации ОАО «Энергоцентр» Банк обесценивает в связи с начавшейся процедурой банкротства ОАО «Энергоцентр» в апреле 2010г. В связи с чем, Банк создает резерв под обесценение этих облигаций в размере 16 137 тыс. руб. Основным фактором, который принимает Банк во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении по долевым инструментам, является наличие неблагоприятных изменений в платежеспособности эмитента.

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют, срокам погашения, по процентным ставкам представлен в Примечании 27.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2012	2011
Государственные долговые обязательства	614 505	679 374
Долговые обязательства субъектов РФ	10 344	153 321
Долговые обязательства государств – нерезидентов	-	50 117
Корпоративные облигации	394 033	35 038
Резерв под обесценение	-	(1 225)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	1 018 882	916 625

Государственные долговые обязательства представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Обращаются на ММВБ, входят в Ломбардный список Банка России. Все облигации реклассифицированы из портфеля «предназначенные для торговли» в 2008 году. Банк оценивает ОФЗ как надежные.

В составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2011 года находились просроченные облигации «Инком - Лада». В марте 2009 года ООО «Инком-Лада» не исполнило обязательства по выплате 7-го купона по облигациям 03 серии. В июне 2009 года ООО «Инком-Лада» не исполнило обязательства по оферте по облигациям 03 серии, а также в июне 2009 года решением Арбитражного суда было признано банкротом, введено конкурсное производство. По состоянию за 31 декабря 2011 года общая сумма неисполненных обязательств эмитента перед банком составляла 1 225 тыс. руб. (100% резерва под обесценение). В ноябре 2012 года в связи с ликвидацией эмитента ООО «Инком-Лада» задолженность в общей сумме 1 225 тыс. руб. по облигациям ООО «Инком-Лада» признана безнадежной и по решению Правления списана за счет сформированного по ней 100% резерва

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

	2012	2011
На начало периода	1 225	1 225
Создание (восстановление) резерва	-	-
Списание задолженности за счет резерва	(1 225)	-
На конец отчетного периода	-	1 225

Анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по структуре валют, срокам погашения, по процентным ставкам представлен в Примечании 27.

11. Прочие активы

Прочие финансовые активы	2012	2011
Незавершенные расчеты по платежным картам и переводам	6	181
Требования по расчетному обслуживанию	1 217	1 179
Наращенные комиссионные доходы	377	839
Расходы будущих периодов по другим операциям	3 085	3 368
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	(536)	(562)
Итого прочих финансовых активов	4 149	5 005
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с бюджетом по налогам	56	244
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 929	13 991
Расчеты с работниками по оплате труда	10	19
Налог на добавленную стоимость	1 204	2 449
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	4 005	-
Прочие расчеты	2 839	3 843

Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	(2 586)	(3 856)
Итого прочих нефинансовых активов	13 457	16 690
Итого прочие активы за вычетом резервов	17 606	21 695

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные кредитной организацией при урегулировании просроченных кредитов. Кредитная организация предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5), так как кредитная организация не начала проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

Наименование показателя	2012	2011
На начало периода	4 746	3 928
Создание (восстановление) резерва в отчетном периоде	(1 624)	490
На конец отчетного периода	3 122	4 418

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27.

12. Основные средства

Основные средства	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Земля	Итого
По первоначальной/проиндексированной стоимости						
31 декабря 2010 года (предыдущего отчетному)	283 109	11 506	152 995	1 231	1 343	450 184
Приобретения	7 741	2 151	27 280	9 842	-	47 014
Переоценка	65 776	-	-	-	-	65 776
Выбытия	(5 696)	(1 365)	(3 534)	-	-	(10 595)
31 декабря 2011 года	350 930	12 292	176 741	11 073	1 343	552 379
Приобретения	11 980	3 796	35 847	-	-	51 623
Переоценка	2 807	-	-	-	-	2 807
Выбытия	(20 860)	(1 090)	(13 170)	(10 515)	-	(45 635)
31 декабря 2012 года	344 857	14 998	199 418	558	1 343	561 174
Накопленная амортизация						
31 декабря 2010 года (предыдущего отчетному)	58 130	7 081	97 274	-	-	162 485
Начисления за год	5 682	1 949	16 999	-	-	24 629
Переоценка	18 719	-	-	-	-	18 719
Списано при выбытии	(18)	(1 366)	(2 863)	-	-	(4 247)
31 декабря 2011 года	82 513	7 664	111 409	-	-	201 586
Начисления за год	6 819	1 738	19 105	-	-	27 662
Переоценка	791	-	-	-	-	791
Списано при выбытии	(775)	(1 089)	(12 080)	-	-	(13 944)
31 декабря 2012 года	89 348	8 313	118 434	-	-	216 095
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2011 года	268 417	4 628	65 332	11 073	1 343	350 793
31 декабря 2012 года	255 509	6 685	80 984	558	1 343	345 079

По состоянию на 31 декабря 2012 года здания были оценены независимым оценщиком. Оценка выполнялась «Кузбасская Торгово-Промышленная Палата» и была основана на определении восстановительной стоимости. Оценщик обладает признанной квалификацией и имеет профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений:

- оценщик не несет ответственности за достоверность установленных юридических прав на оцениваемое имущество;
- при проведении оценки оценщик предполагал отсутствие каких-либо скрытых факторов, влияющих на стоимость оцениваемого имущества.
- мнение оценщика относительно стоимости действительно только на дату оценки;
- отчет об оценке содержит профессиональное мнение оценщика относительно стоимости оцениваемого имущества и не является гарантией того, что оно перейдет из рук в руки по цене, равной стоимости, указанной в отчете.

Амортизационные отчисления определены банком самостоятельно (пропорционально изменению стоимости основных средств).

Прочие основные средства были оценены по состоянию на 31 декабря 2005 года.

По состоянию за 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 10 495 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и отражено в собственных средствах (капитале) Банка.

По состоянию за 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое

обязательство в сумме 10 088 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и отражено в собственных средствах (капитале) Банка (см. Примечание 24).

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование зданий Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе основных средств.

13. Инвестиционное имущество.

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации (Кузбасская Торгово-Промышленная Палата).

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	-	-
Перевод из категории «Основные средства»	19 925	-
Перевод из категории «Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"»	2 445	-
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	52	-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	(13 383)	-
Изменение стоимости имущества в результате переоценки	18	-
Балансовая стоимость за 31 декабря	9 057	-

По состоянию за 31 декабря 2012 года объекты инвестиционного имущества, отраженные в сумме 9 057 тысяч рублей (2011 г.: 0 тысяч рублей), не были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

Далее представлены суммы по инвестиционному имуществу, признанные в отчете о совокупных доходах:

	2012	2011
Арендный доход	1 249	-
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(22 422)	-
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	(919)	-
Итого	(22 092)	-

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендодателя:

	2012	2011
Менее 1 года	519	-
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-

Итого платежей к получению по операционной аренде

По состоянию на 31 декабря 2012 года в данной статье учтены комиссии банков – резидентов за осуществление переводов по системе управления сборами коммунальных платежей в сумме 1 363 тыс. руб. (2011 год: 1 396 тыс. руб.), средства по переводам ООО Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток» в сумме 428 тыс. руб. (2011 год: 681 тыс. руб.), средства по переводам ООО Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный центр» в сумме 4 285 тыс. руб. (2011 год: 4 594 тыс. руб.) и 16 тыс. руб. – излишне удержанная комиссия с клиентов ООО Новокузнецкий Коммерческий Инновационный банк за выдачу наличных по картам системы Золотая Корона.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 6 092 тыс. руб. (2011 год: 6 671 тыс. руб.).

Анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

16. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации		
- текущие (расчетные) счета	25 985	28 316
Прочие юридические лица		
- текущие (расчетные) счета	1 672 932	1 747 148
- срочные депозиты	270 940	436 157
Физические лица		
- текущие счета (вклады до востребования)	2 871 443	2 584 137
- срочные вклады	1 282 526	1 398 942
Покрытие импортного аккредитива		
Итого средства клиентов	6 123 826	6 194 700

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 153 969	67.83	3 982 775	64.29
Жилищно-коммунальное хозяйство	51 772	0.85	46 578	0.75
Финансы и инвестиции	84 695	1.38	151 020	2.44
Промышленное производство	298 730	4.88	264 329	4.27
Строительство	254 919	4.16	234 424	3.79
Транспорт	161 077	2.63	179 518	2.90
Торговля	466 747	7.62	369 058	5.96
Энергетика			-	0.00
Добыча полезных ископаемых	122 134	2	457 570	7.39
Издательства и средства массовой информации	18 421	0.3	24 165	0.39
Прочие	511 362	8.35	485 263	7.83
Итого средств клиентов	6 123 826	100	6 194 700	100

На 31 декабря 2012 годов Банк не имел групп взаимосвязанных вкладчиков с остатками свыше 10% от общей суммы средств клиентов. На 31 декабря 2011 года Банк имел одну группу взаимосвязанных вкладчиков с остатками свыше 10% от общей суммы средств клиентов (общая сумма остатков на счетах этих клиентов составляла 1 078 793 тыс. рублей). Общий объем средств клиентов самой крупной группы взаимосвязанных вкладчиков на 31 декабря 2012 года составляет 6,26% от общей суммы средств клиентов. Общая сумма

остатков на счетах этих клиентов составляет 382 111 тыс. руб. Организации, входящие в данную группу, оказывают услуги населению и предприятиям (водоснабжение, автоперевозка, техническое обслуживание автотранспортных средств и т.д.), а также производят безалкогольную продукцию.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 6 123 826 тыс. рублей (2011 год: 6 194 700 тыс. руб.).

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Дисконтные векселя	3 468	1 660
Итого по выпущенным ценным бумагам	3 468	1 660

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна балансовой и составляет 3468 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна балансовой и составляет 1660 тыс. руб..

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг Банка по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

18. Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства	2012	2011
Незавершенные расчеты по платежным картам	11 181	7 775
Обязательства по выплате денежных средств	0	740
Итого прочих финансовых обязательств	11 181	8 515
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с бюджетом по налогу	2 162	1 842
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 544	4 535
Обязательства по прочим операциям	136	507
Прочие обязательства	3 875	3 820
Итого прочих нефинансовых обязательств	12 717	10 704
Итого по прочим обязательствам	23 898	19 219

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

19. Уставный капитал и эмиссионный доход

Сформированный и полностью оплаченный уставный капитал Банка распределен следующим образом:

	Количество акций на 31.12.2012	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции на 31.12.2012	Количество акций на 31.12.2011	Номинал	Сумма, скорректир ованная с учетом инфляции на 31.12.2011
		(тыс.руб.)	(тыс.руб.)		(тыс.руб.)	(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	11 741	28	644 069	11 741	28	644 069
Привилегированные акции	470	28	25 783	470	28	25 783
Итого уставный капитал	12 211	28	669 852	12 211	28	669 852

По состоянию на 31 декабря 2012 года полностью оплаченный уставный капитал составил 341 908 тыс. рублей (за 2011 год: 341 908 тыс. рублей) (по российским правилам бухгалтерского учета, не скорректированный с учетом инфляции)

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 28 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 28 тысяч рублей. Они имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Кроме случаев, установленных законодательством, выпущенные банком акции не являются для банка обязательными к выкупу у акционеров.

Привилегированные акции и привилегированные акции типа А, входящие в сформированный уставный капитал банка, в соответствии с Уставом банка, имеют фиксированный размер ежегодного дивиденда, который составляет $\frac{1}{2}$ ставки рефинансирования ЦБ РФ от номинальной стоимости на день объявления дивидендов и 10 тыс. руб. соответственно. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Кроме того, и в других случаях, установленных законодательством, владельцы выпущенных банком привилегированных акций могут приобретать право голоса.

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31 декабря 2002 года (путем применения общего индекса цен).

По решению собрания акционеров об увеличении уставного капитала и проведении капитализации собственных средств Банка в 1998 году была произведена эмиссия обыкновенных акций Банка. Были капитализированы средства Банка в сумме 13 750 тыс. рублей: фонд переоценки основных средств в сумме 4 750 тыс. рублей, курсовая разница по переоценке валютной составляющей уставного капитала в сумме 7 340 тыс. рублей, эмиссионный доход в сумме 1 660 тыс. рублей. Акции размещены среди акционеров пропорционально количеству принадлежавших им акций Банка. Данные средства при расчете отчетности по МСФО выведены из уставного капитала и отражены по другим статьям в разделе «Собственный капитал» - в фонде переоценки основных средств, в накопленном дефиците, в эмиссионном доходе. Составляющие собственных средств акционеров, отраженные в фонде переоценки основных средств и в накопленном дефиците (курсовая разница по валютной составляющей уставного капитала) не инфлировались.

В 1993 и в 1994 годах при продаже выпущенных Банком акций по цене выше номинала, Банком был получен эмиссионный доход, представляющий собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций, в сумме 1 660 тыс. рублей. По решению собрания акционеров об увеличении уставного капитала и проведении капитализации собственных средств Банка в 1998 году была произведена

эмиссия обыкновенных акций Банка, данные средства были капитализированы. Акции, размещаемые за счет капитализации, размещены среди акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций Банка.

Эмиссионный доход Банка скорректирован с учетом индексов цен в соответствии с п. 24 МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» и составил с учетом инфляции 33 249 тыс. рублей.

20. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета на 31 декабря 2012 года составила 624 498 тыс. руб. (2011 год: 496 432 тыс. руб.).

21. Управление капиталом и достаточность капитала

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения - в настоящее время это минимальное значение составляет 10%.

По состоянию на 31 декабря 2012 и на 31 декабря 2011 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям ЦБ РФ, превышал требуемый минимум, составляя 21,1% и 24,7%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов размер капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям ЦБ РФ, составлял 1 168 182 тыс. руб. и 909 391 соответственно. Данная информация отражена в пояснительной записке к годовому отчету ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» за 2012 год. В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный ЦБ РФ. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется отделом экономического анализа на ежедневной основе.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций.

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

	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	669 852	669 852
Эмиссионный доход	33 249	33 249
Нераспределенная прибыль	409 427	252 804
Итого капитала 1-го уровня	1 112 528	955 905
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки финансовых активов для продажи	(35 340)	(75 296)
Фонд переоценки имущества	41 982	40 352
Итого капитала 2-го уровня	6 642	(34 944)
Итого капитала	1 119 170	920 961

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал все требования к уровню капитала.

22. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы

	2012	2011
Проценты по кредитам клиентам	275 160	245 059
Проценты по ссудам, средствам и открытым счетам в других банках	39 708	59 588
Проценты по облигациям Федерального займа	145 056	101 348
Проценты по облигациям субъектов Российской Федерации	17 545	25 144
Проценты по облигациям Банка России	0	6 861
Проценты по облигациям кредитных организаций	230	462
Проценты по корпоративным облигациям	52 786	25 493
Проценты по облигациям иностранных государств	8 438	8 700
Проценты по прочим долговым обязательствам	3 974	5 613
Итого процентные доходы	542 897	478 268

Процентные расходы

	2012	2011
Проценты, уплаченные физическим лицам	(246 547)	(245 993)
Проценты, уплаченные по депозитам юридических лиц	(21 361)	(20 000)
Проценты, уплаченные по счетам клиентов	(2 728)	(3 264)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам юридических лиц	(649)	-
Проценты, уплаченные по кредитам банков	-	-
Всего процентные расходы	(271 285)	(269 257)
Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери по ссудам	271 612	209 011

Резервы на возможные потери по ссудам

	2012	2011
Списание ссудной задолженности за счет резерва	(560)	(1 010)
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	37 211	18 373
Всего изменение резервов по ссудам	36 651	17 363
Итого чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери по ссудам	308 263	226 374

23. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы

	2012	2011
Расчетно-кассовое обслуживание	367 814	358 065
По другим операциям	4 472	4 704
По выданным гарантиям	4 008	1 986
Итого комиссионных доходов	376 294	364 755

Комиссионные расходы

	2012	2011
По расчетным операциям	(90 897)	(83 420)
Итого комиссионных расходов	(90 897)	(83 420)
Чистый комиссионный доход	285 397	281 335

24. Операционные расходы

	2012	2011
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	(52)	-
Затраты на содержание персонала	(210 913)	(191 714)
Прочие	(61 090)	(35 855)
Расходы на аренду	(7 478)	(5 845)
Расходы на рекламу и маркетинг	(6 978)	(3 721)
Расходы на услуги связи	(8 342)	(7 353)
Амортизационные отчисления	(22 745)	(24 963)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(27 624)	(22 311)
Расходы на обеспечение безопасности	(12 920)	(11 661)
Плата за профессиональные услуги	(466)	(372)
Налоги, кроме налога на прибыль	(10 148)	(18 861)
Транспортные и командировочные расходы	(2 128)	(1 340)
Ремонт и обслуживание оборудования	(13 314)	(9 829)
Расходы по сделкам с приобретенными правами требования	(6 197)	-
Итого операционных расходов	(390 395)	(333 825)

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(28 883)	(20 242)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	-	6 627
Изменения налогообложения, связанные с отражением налога непосредственно в капитале	2 656	(12 349)
Расходы по налогу на прибыль за год	(26 227)	(25 964)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Текущие расходы по налогу на прибыль скорректированы на 2 656 тыс.рублей – изменения за период, связанные с переносом текущего налога на прибыль при расчете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

Текущие расходы по налогу на прибыль были определены исходя из размера прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету, скорректированной для целей соответствия российскому налоговому законодательству, которые отличаются от МСФО.

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

(в тысячах рублей)	2012	2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	182 850	172 107
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение)		
(20% - 2010-2011 г.)	(36 570)	(34 421)
Постоянные разницы,	10 343	8 457
в том числе:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	0	-
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	(1 948)	(1 088)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	8 168	6 748
Дивиденды полученные, облагаемые у источника выплаты	309	332
Прочие невременные разницы	3 814	2 465
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(26 227)	(25 964)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	2012	Изменения	2011
Отложенный налоговый актив			
Кредиты и дебиторская задолженность	(1 302)	(4 688)	3 386
Финансовые активы, предназначенные для торговли (20%)	0	0	-
Финансовые активы, предназначенные для продажи	5 361	9 327	(3 966)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8 835	(9 989)	18 824
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 491	2 370	1 121
Прочие активы	(5 199)	(4 023)	(1 176)
Итого отложенный налоговый актив	11 186	(7 003)	18 189
За вычетом отраженного в капитале	2 351	2 986	(635)
Отложенное налоговое обязательство		0	
Финансовые активы, предназначенные для торговли (20%)	(119)	0	(119)
Основные средства	(34 307)	(330)	(33 977)
Фонд переоценки основных средств	(10 495)	(407)	(10 088)
Итого отложенное налоговое обязательство	(44 921)	(737)	(44 184)
За вычетом отраженного в капитале	(34 426)	(330)	(34 096)
Чистая сумма отложенного налогового обязательства	(33 735)	(7 740)	(25 995)
За вычетом отраженного в капитале	(32 075)	2 656	(34 731)

	2011	Изменения	2010
Отложенный налоговый актив			
Кредиты и дебиторская задолженность	3 386	(3 934)	7 320
Финансовые активы, предназначенные для торговли (20%)	-	-	-
Финансовые активы, предназначенные для продажи	(3 966)	(8 396)	4 430
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	18 824	15 557	3 267
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 121	878	243
Прочие активы	(1 176)	(1 720)	544
Итого отложенный налоговый актив	18 189	2 385	15 804

	2011	Изменения	2010
За вычетом отраженного в капитале	(635)	(13 172)	12 537
Отложенное налоговое обязательство			
Финансовые активы, предназначенные для торговли (20%)	(119)	-	(119)
Основные средства	(33 977)	823	(34 800)
Фонд переоценки основных средств	(10 088)	(9 634)	(454)
Итого отложенное налоговое обязательство	(44 184)	(8 811)	(35 373)
За вычетом отраженного в капитале	(34 096)	823	(34 919)
Чистая сумма отложенного налогового обязательства	(25 995)	(6 426)	(19 569)
За вычетом отраженного в капитале	(34 731)	(12 349)	(22 382)

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

По состоянию за 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 10 088 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и отражено в собственных средствах (капитале) Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 10 495 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и отражено в собственных средствах (капитале) Банка.

В отчете о финансовом положении за 2012 год по статье «Отложенное налоговое обязательство» отражена совокупная сумма отложенного налогового обязательств в размере 42 570 тыс. руб. (2011 год: 25 995 тыс. руб.) и по статье «Отложенный налоговый актив» отражена совокупная сумма отложенного налогового актива в размере 8 835 тыс. руб. (2011 год: 0 руб.)

26. Дивиденды

Наименование показателя	2012		2011	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	-	50 030
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-	-	50 030
Дивиденды к выплате за 31 декабря отчетного года	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	-	-	-	-
- на одну обыкновенную акцию	-	-	-	-
- на одну привилегированную акцию	-	-	-	1
- на одну привилегированную акцию типа А	-	-	-	113

Все дивиденды объявлены и выплачены в 2011 году в валюте Российской Федерации.

На годовом собрании акционеров, состоявшемся 30 мая 2012 года было принято решение годовые дивиденды за 2011 год по обыкновенным акциям (государственный регистрационный номер 10501158В), привилегированным акциям (государственный регистрационный номер 20301158В) и привилегированным акциям типа А (государственный регистрационный номер 20401158В) ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» не выплачивать.

27. Управление рисками

Под риском банковской деятельности (банковским риском) понимается возможность потери ликвидности и возникновения прямых или косвенных потерь (убытков) под воздействием внутренних и внешних факторов, влияющих на деятельность Банка. Целью системы управления рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и пассивов на основе минимизации рисков.

Основными направлениями концентрации рисков по операциям банка являются: кредитные риски, рыночный риск (включая валютный, фондовый, процентный). Также для банка характерны и другие риски (операционный, правовой, риск потери ликвидности, риск потери деловой репутации, стратегический риск).

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, прочий ценовой (фондовый) риск, риск потери ликвидности), операционного и правового рисков.

Описание политики управления основными банковскими рисками приведено ниже.

анализа, управления ценных бумаг и инвестиций в соответствии с принятыми методиками. Профессиональное суждение о размере кредитного риска выносится по результатам анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, а также иной имеющейся в распоряжении Банка информации о рисках заемщика, включая сведения об его обязательствах, кредитной истории и деловой репутации. Целью проведения анализа риска является определение возможности, размера и условий предоставления кредита и размера необходимого резерва.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Решение о выдаче кредита юридическим лицам (и физическому лицу с суммы более 350 тыс.рублей) принимается кредитно-инвестиционным комитетом после изучения финансового положения и платежеспособности потенциального заемщика. Выдача потребительского кредита (до 350 тыс.рублей) четко регламентирована и осуществляется под поручительства физических и юридических лиц.

Управление кредитным риском осуществляется посредством мониторинга способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам выступают недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства и производственное оборудование и др. Для снижения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им. В банке осуществляется работа с проблемными кредитами на основании «Порядка работы по взысканию просроченной задолженности по кредитам, предоставленным банком физическим и юридическим лицам», утвержденным председателем Правления Банка 06.05.09г. Осуществляется мониторинг кредитов с просроченными платежами, как по основной сумме, так и по процентным выплатам.

С целью выявления и минимизации кредитного риска проводится его оценка с учетом требований инструкции Банка России от 16.01.2004 года № 110-и «Об обязательных нормативах банков». Отделом экономического анализа ежемесячно определяются и доводятся до управления кредитных ресурсов, управления ценных бумаг и инвестиций, отдела корреспондентских отношений лимиты, ограничивающие максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков (Н6), на заемщиков- акционеров (Н9.1), на инсайдеров (Н10). Нормативы, характеризующие уровень кредитного риска, рассчитываются отделом экономического анализа ежедневно. Кроме того, в соответствии с Методологией оценки банковских рисков, ежемесячно определяются показатели, характеризующие уровень принимаемого банком кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банком предоставлена информация по кредитному качеству финансовых активов и полученном обеспечении по кредитным требованиям в Примечаниях 6, 7, 8, 9,10.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как возможность 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, анализа и мониторинга финансового состояния заемщика.

Кредитный риск необходимо рассматривать как самый крупный риск присущий банковской системе. В 2012 году в качестве первоочередных задач Банком ставилась работа

по поддержанию качества кредитного портфеля в целом, планированию роста предоставляемых кредитов физическим лицам, обеспечения возврата ранее выданных кредитов, программам реструктуризации действующих кредитов по заемщикам, попавших в затруднительное финансовое положение. С целью обеспечения принятия оперативных решений по кредитной политике банка, вопросы связанные с кредитованием рассматривались на заседаниях Правления банка и Кредитно-инвестиционного комитета. Одним из главных направлений кредитной политики банка 2012 года было поддержание на постоянном уровне объемов кредитования заемщиков – предприятий и организаций города. Принятые решения позволили банку осуществить требуемый уровень возврата активов, соблюдение нормативов и поддержать заданную ликвидность.

Оценка кредитных рисков производилась банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной. Классификация ссуд осуществлялась банком самостоятельно в процессе анализа качества выдаваемой ссуды в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в банковской практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу банка обусловленных договором процентов. В качестве обеспечения в основном принимался залог (основная доля - залог недвижимости).

Для защиты от резкого снижения рыночных цен банк выдавал кредиты под залог недвижимости в основном в сумме не более 70% от реальной рыночной стоимости предмета залога по кредитам юридическим лицам и не более 80% от стоимости приобретаемого жилья по ипотечным кредитам. Качество обеспечения определялось реальной (рыночной) стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности. Рыночная стоимость предметов залога определялась на момент оценки риска по конкретной ссуде.

Для уменьшения кредитного риска банк создавал резерв под возможные потери по ссудной задолженности. При регулировании величины созданного резерва в случае, когда заемщику предоставлены кредиты по нескольким кредитным договорам, всю числящуюся за данным заемщиком задолженность банк относил к максимальной группе риска, присвоенной по одному из предоставленных кредитов.

В течение 2012г. активно проводилась работа по взысканию просроченной задолженности. С этой целью в марте 2012 года в составе кредитного управления было создано новое подразделение - сектор по работе с проблемными кредитами.

В течение года проводился регулярный анализ конкурентного окружения банка. В результате производился периодический пересмотр условий кредитования в целях приведения их в соответствие с требованиями рынка. В частности в 2012 году существенные изменения вносились в условия предоставления потребительских кредитов для физических лиц.

Структура кредитного портфеля не претерпела изменений. Кредиты в рублях по-прежнему составляют основную часть кредитного портфеля.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь в связи с ухудшением способности Банка исполнять свои финансовые обязательства перед контрагентами своевременно и в полном объеме. Возникает в результате несовпадения требований и обязательств Банка по срокам и суммам исполнения (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного погашения Банком всех (или значительной части) своих обязательств.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

Основное внимание Банк уделяет развитию упреждающих мер управления ликвидностью и созданию условий для обеспечения бесперебойного проведения текущих платежей. Банк старается поддерживать на высоком уровне мгновенную ликвидность, имеет значительный запас высоколиквидных активов – портфель государственных ценных бумаг в части наиболее ликвидных и постоянно котируемых бумаг.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется на постоянной основе. Для анализа риска потери ликвидности проводилась оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (Н2 - мгновенная, Н3 - текущая, Н4 - долгосрочная ликвидность) не только требованиям Банка России в соответствии с Инструкцией Банка России №110-И «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004г., но и более строгих внутренних лимитов, закрепленных в «Стратегии развития ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» на 2011-2013 годы».

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

В течение 2012 год случаев нарушения Банком установленных экономических нормативов ликвидности не было. Нормативы ликвидности соблюдались Банком с существенным запасом, риски потери ликвидности в 2012 году были минимальны.

Выполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение Банка	Значение норматива на отчетную дату, %	
			на 01.01.2013	на 01.01.2012
Н2	более 15%	20%	74,5	66,3
Н3	более 50%	55%	109,8	123,5
Н4	менее 120%	115%	53,6	36,8

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков (включая будущие выплаты по процентам) по обязательствам Банка по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков с учетом контрактных сроков погашения обязательств на 31 декабря 2012 года:

Обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого 2012
Средства других банков	6 092	-	-	-	-	6 092
Средства клиентов – физические лица	2 968 265	378 624	269 844	673 770	1 436	4 291 939
Средства клиентов - прочие	1 702 634	180 628	72 236	28 131	0	1 983 629
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 468					3 468
Прочие финансовые обязательства	11 175					11 175
Обязательства по операционной аренде	684	2 190	1 682	4 675		9 231
Финансовые гарантии			886			886
Неиспользованные кредитные линии	60 179	169 777				229 956
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 752 497	731 219	344 648	706 576	1 436	6 536 376

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков с учетом контрактных сроков погашения обязательств на 31 декабря 2011 года:

Обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого 2011
Средства других банков	6 671					6 671
Средства клиентов – физические лица	2 609 146	552 713	-	821 220	-	3 983 079
Средства клиентов - прочие	1 775 464	12 841	289 254	134 062	-	2 211 621
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	1 660	-	1 660
Прочие финансовые обязательства	8 515	-	-	-	-	8 515
Обязательства по операционной аренде	3	747	779	7 556	-	9 085
Финансовые гарантии	4 459	84	184 664	31	-	189 238
Неиспользованные кредитные линии	326 896	-	-	-	-	326 896
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 731 154	566 385	474 697	964 529	-	6 736 765

Для управления ликвидностью Банк рассчитывает показатели избытка/дефицита ликвидности и коэффициенты ликвидности. Предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности устанавливаются Банком самостоятельно в соответствии с рекомендациями Банка России.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2012 года:

	до 1 мес. и до востребования	от 1 мес. до 3 мес.	от 3 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Резервы	Просроченные	Всего 2012
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	1 489 686	-	-	-	-	-	-	-	1 489 686
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	75 172	-	-	-	-	-	-	-	75 172
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	30 462	-	-	-	-	-	-	-	30 462
Средства в других банках	51 055	-	-	-	-	335	-	-	51 390
Средства в других банках. Резервы	-	-	-	-	-	-	(335)	-	(335)

	до 1 мес.и до востребова ния	от 1 мес. до 3 мес.	от 3 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде ленным сроком	Резерв ы	Просро ченные	Всего 2012
Средства в других банках. Депозиты Банка России	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторска я задолженн ость	21 114	6 880	389 460	2 259 632	-	-	-	71 496	2 748 582
Кредиты и дебиторска я задолженн ость. Резерв под обесценен ие	-	-	-	-	-	-	(170 453)	-	(170 453)
Финансов ые активы, имеющиес я в наличии для продажи	1 690 235	-	-	-	-	-	-	16 137	1 706 372
Финансов ые активы, имеющиес я в наличии для продажи Резерв под обесценен ие	-	-	-	-	-	-	(16 163)	-	(16 163)
Финансов ые активы, удерживае мые до погашения	201 779	142 304	380 579	273 452	20 768	-	-	-	1 018 882
Финансов ые активы, удерживае мые до погашения Резерв под обесценен ие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Активы, включенн ые в группы выбытия, классифиц ируемые как "удержива емые для продажи"	-	-	5 141	-	-	-	-	-	5 141
Основные средства	-	-	-	-	-	345 079	-	-	345 079
Текущие требования по налогу на прибыль	1 419	50	-	-	-	-	-	-	1 469
Отложенн ый налоговый актив	-	-	-	-	-	8 835	-	-	8 835
Прочие активы	5 661	4 410	4 816	1 640	-	13 258	-	-	29 785
Прочие активы.	-	-	-	-	-	-	(3 122)	-	(3 122)

	до 1 мес.и до востребова ния	от 1 мес. до 3 мес.	от 3 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде ленным сроком	Резерв ы	Просро ченные	Всего 2012
Резервы на возможные потери									
ИТОГО АКТИВО В	3 566 583	153 644	779 996	2 534 724	20 768	367 507	(190 073)	87 633	7 320 782
ОБЯЗАТЕ ЛЬСТВА									
Средства других банков	6 092	-	-	-	-	-	-	-	6 092
Средства клиентов	4 660 537	182 450	647 062	632 368	1 409	-	-	-	6 123 826
Выпущенн ые долговые ценные бумаги	3 468	-	-	-	-	-	-	-	3 468
Прочие обязательс тва	20 404	3 553	1 699	-	-	-	-	-	25 656
Отложенн ое налоговое обязательс тво	42 570	-	-	-	-	-	-	-	42 570
Итого обязатель ств	4 733 071	186 003	648 761	632 368	1 409	-	-	-	6 201 612
Чистый разрыв ликвиднос ти	(1 166 488)	(32 359)	131 235	1 902 356	19 359	367 507	(190 073)	87 633	1 119 170
Совокупн ый разрыв между активами и обязатель ствами	(1 166 488)	(1 198 847)	(1 067 612)	834 744	854 103	1 119 170	664 030	751 663	2 238 340

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 года:

	до 1 мес.и до востребова ния	от 30 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Св ыш е 5 лет	С неопреде ленным сроком	Резервы	Просро ченные	Всего 2011
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	828 571	-	-	-	-	-	-	-	828 571
Обязательны е резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	74 283	-	-	-	-	-	-	-	74 283
Финансовые активы, оцениваемые по справедливо й стоимости через прибыль и убыток	32 550	-	-	-	-	-	-	-	32 550

	до 1 мес.и до востребова ния	от 30 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Св ыш е 5 лет	С неопреде ленным сроком	Резервы	Просро ченные	Всего 2011
Средства в других банках	45 666	-	-	-	-	328	(328)	-	45 666
Средства в других банках. Депозиты Банка России	1 360 149	-	-	-	-	-	-	-	1 360 149
Кредиты и дебиторская задолженнос ть	59 095	100 514	197 327	1 359 983	-	-	-	90 017	1 806 936
Кредиты и дебиторская задолженнос ть. Резерв под обесценени е	-	-	-	-	-	-	(207 998)	-	(207 998)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38 651	132 917	1 118 483	640 121	-	-	-	16 138	1 946 310
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	(16 162)	-	(16 162)
Финансовые активы, удерживаем ые до погашения	-	97 312	397 686	421 627	-	-	-	1 225	917 850
Финансовые активы, удерживаем ые до погашения Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	(1 225)	-	(1 225)
Активы, включенные в группы выбытия, классифицир уемые как "удерживаем ые для продажи"	-	-	-	-	-	11 903	-	-	11 903
Основные средства	-	-	-	-	-	350 793	-	-	350 793
Текущие требования по налогу на прибыль	-	201	-	-	-	-	-	-	201
Прочие активы	-	26 113	-	-	-	-	-	-	26 113
Прочие активы. Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(4 418)	-	(4 418)
ИТОГО АКТИВОВ	2 438 965	357 057	1 713 496	2 421 731	-	363 024	(230 131)	107 380	7 171 522
ОБЯЗАТЕЛ ЬСТВА									
Средства других банков	6 671								6 671
Средства клиентов	4 384 610	565 554	289 254	955 282	-	-	-	-	6 194 700

	до 1 мес.и до востребова ния	от 30 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Св ыш е 5 лет	С неопреде ленным сроком	Резервы	Просро ченные	Всего 2011
Выпущенны е долговые ценные бумаги	1 660	-	-	-	-	-	-	-	1 660
Прочие обязательств а	21 535	-	-	-	-	-	-	-	21 535
Отложенное налоговое обязательств о	25 995	-	-	-	-	-	-	-	25 995
Итого обязательств	4 440 471	565 554	289 254	955 282	-	-	-	-	6 250 561
Чистый разрыв ликвидност и	(2 001 506)	(208 497)	1 424 242	1 466 449	-	363 024	(230 131)	107 380	920 961
Совокупны й разрыв между активами и обязательств ами	(2 001 506)	(2 210 003)	(785 761)	680 688	-	1 043 712	813 581	920 961	1 841 922

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению Банка, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основным вопросом управления ликвидностью Банка. Как правило, полного совпадения по указанным позициям не происходит, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается и риск возникновения убытков.

Несмотря на существенную долю расчетных и текущих счетов, а также вкладов до востребования частных лиц (в том числе, вкладов с использованием платежных карт), результаты статистического анализа указывают на то, что эти средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Риск ликвидности по неиспользованным кредитным линиям минимизируется правом Банка одностороннего отказа в дальнейшем использовании клиентом кредитной линии

у

Процентный риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к изменению процентных ставок на финансовых рынках.

Фондовый риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к возможным изменениям курсов фондовых ценностей.

В целях минимизации фондового и процентного риска при выполнении операций с ценными бумагами Банк производит:

- инвестирование в безрисковые активы и активы системообразующих эмитентов;
- инвестирование средств в финансовые инструменты на короткий срок;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по эмитентам.

Валютный риск связан с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении валютных операций.

В целях минимизации валютного риска Банк применяет следующие приемы управления валютным риском:

- выбор в качестве валюты платежа национальной валюты;
- структурная балансировка активов и пассивов по видам иностранных валют;
- регулирование сроков платежей в иностранной валюте;
- диверсификация структур тМ в по видам м м м Ю

к

выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов по требованиям, предъявленным Банку. Для обеспечения эффективного управления правовым риском структурные подразделения Банка отслеживают изменения нормативных правовых актов Российской Федерации по своему профилю деятельности. Обеспечен доступ максимального числа служащих к актуальной информации по законодательству. В разработке внутренних документов помимо структурных подразделений, деятельность которых затрагивает документ, принимает участие юридическая служба Банка. В Банке разработаны порядки, процедуры, регламенты осуществления операций и сделок. Порядок заключения договоров, в том числе, отличных от стандартных, регулируется положением «О порядке заключения договоров». Информация о фактах проявления правового риска по требованиям, заявленным Банком и предъявленным Банку, собирается в единой базе данных.

Риски законодательных изменений (в том числе и риски, связанные с изменением валютного регулирования) связаны в первую очередь с изменением существующих и появлением новых законодательных норм, которые могут привести к потерям инвесторов, снижению прибыли Банка. Среди возможных негативных последствий законодательных изменений особо следует отметить: изменение прав инвесторов, дополнительные затраты и потери для эмитента и инвесторов.

Налоговые риски (риски, вызванные изменением налогового законодательства) связаны со сложностью и неоднозначностью возможных трактовок налоговыми органами отдельных положений налогового законодательства Российской Федерации, что может привести к увеличению налоговых платежей.

Географический риск

Географический риск – является одним из возможных проявлений риска концентрации деятельности и связан с принадлежностью контрагентов Банка к одному региону, что делает их уязвимыми от изменения одних и тех же факторов.

Банк является региональным, поскольку большая часть требований и обязательств в Российской Федерации относятся к резидентам Кемеровской области. В связи с этим, развитие событий локального (регионального) характера (природные катаклизмы, обострение социальной напряженности, ухудшение политической конъюнктуры или, наоборот, экономический подъем, повышение уровня жизни населения и т.п.) может оказывать влияние на финансовое положение Банка.

В странах организации экономического сотрудничества, в частности в Германии, Банком размещены средства на счетах банков-нерезидентов – на 31 декабря 2011 года в сумме 164 501 тыс. руб., на 31 декабря 2012 года в сумме 470 279 тыс. руб. Привлеченных вне России средств нет.

Валютный риск

Валютный риск – размер рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах, обусловленный неопределенностью будущего движения обменных курсов валют.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Валютный риск минимизируется за счет управления открытой валютной позицией. Величина валютного риска регулируется законодательством по открытой валютной позиции.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

– по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

– по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Специалисты управления ценных бумаг и инвестиций ежедневно рассчитывают и проверяют соблюдение лимита по ОВП, составляют отчет по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях». Определенные Инструкцией Банка России от 15.07.2005 года № 124-И лимиты открытых валютных позиций Банком соблюдаются, случаев превышения лимитов нет.

Требования и обязательства Банка по балансовой стоимости в разрезе основных валют отражены ниже в таблицах.

По состоянию за 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

Наименование статьи по МСФО	только рубли мсфо	USD мсфо	EUR мсфо	прочие валюты по мсфо	Резервы	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	953 042	39 348	495 192	2 104	-	1 489 686
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	75 172	-	-	-	-	75 172
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	30 462	-	-	-	-	30 462
Средства в других банках	41 641	1 703	8 046	-	(335)	51 055
Средства в других банках. Депозиты Банка России	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	2 748 552	30	-	-	(170 453)	2 578 129
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 641 800	44 404	20 168	-	(16 163)	1 690 209
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 018 882	-	-	-	-	1 018 882
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	5 141	-	-	-	-	5 141
Основные средства	345 079	-	-	-	-	345 079
Текущие требования по налогу на прибыль	1 469	-	-	-	-	1 469
Отложенный налоговый актив	8 835	-	-	-	-	8 835
Прочие активы	29 781	4	-	-	(3 122)	26 663
ИТОГО АКТИВОВ	6 899 856	85 489	523 406	2 104	(190 073)	7 320 782
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	5 439	653	-	-	-	6 092
Средства клиентов	5 986 486	64 699	70 512	2 129	-	6 123 826
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 468	-	-	-	-	3 468
Прочие обязательства	21 582	2 316	-	-	-	23 898
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 758	-	-	-	-	1 758
Отложенное налоговое обязательство	42 570	-	-	-	-	42 570
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6 061 303	67 668	70 512	2 129	-	6 201 612
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	838 553	17 821	452 894	(25)	(190 073)	1 119 170

По состоянию за 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Долл. США 1 долл.= 30,4769 руб.	Евро 1 евро= 43,3331 руб.	Прочие валют ы	Резервы	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	537 571	144 732	135 956	10 312	-	828 571
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	74 283	-	-	-	-	74 283
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	32 550	-	-	-	-	32 550
Средства в других банках	43 896	-	2 098	-	(328)	45 666
Средства в других банках. Депозиты Банка России	1 360 149	-	-	-	-	1 360 149
Кредиты и дебиторская задолженность	1 806 318	618	-	-	(207 998)	1 598 938
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 841 019	63 060	42 231	-	(16 162)	1 930 148
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	917 850	-	-	-	(1 225)	916 625
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	11 903	-	-	-	-	11 903
Основные средства	350 793	-	-	-	-	350 793
Текущие требования по налогу на прибыль	201	-	-	-	-	201
Прочие активы	26 113	-	-	-	(4 418)	21 695
ИТОГО АКТИВОВ	7 002 646	208 410	180 285	10 312	(230 131)	7 171 522
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	5 414	1 257	-	-	-	6 671
Средства клиентов	5 815 733	195 284	179 128	4 555	-	6 194 700
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 660	-	-	-	-	1 660
Прочие обязательства	17 291	1 830	98	-	-	19 219
Текущее обязательство по налогу на прибыль	2 316	-	-	-	-	2 316
Отложенное налоговое обязательство	25 995	-	-	-	-	25 995
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 868 409	198 371	179 226	4 555	-	6 250 561
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 134 237	10 039	1 059	5 757	(230 131)	920 961

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату (все остальные переменные характеристики неизменны). Риск рассчитан только для денежных остатков в основных валютах (евро и долларах США).

	За 31 декабря 2012 года		За 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%	891	891	502	502
Ослабление доллара США на 5%	(891)	(891)	(502)	(502)
Укрепление евро на 5%	22 645	22 645	53	53
Ослабление евро на 5%	(22 645)	(22 645)	(53)	(53)

Банк управляет валютным риском посредством усилий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют. В 2012 году Банк увеличил объем проводимых валютных СВОП - операций, что отразилось на открытой валютной позиции.

Процентный риск

Процентный риск – риск потерь вследствие несоответствия структуры отчета о финансовом положении по ставкам и срокам требований и обязательств, обусловленный неблагоприятным для данной структуры отчета о финансовом положении изменением процентных ставок на рынке.

Процентные ставки, устанавливаемые Банком в договорах на привлечение и размещение средств, в основном являются фиксированными. В связи с этим Банк подвержен процентному риску, так как суммы и сроки привлечения и размещения средств не совпадают.

В целях минимизации процентного риска, процентные ставки, зафиксированные в кредитных договорах, могут оперативно пересматриваться Банком в одностороннем порядке в соответствии с текущей рыночной ситуацией. По срочным вкладам ставки фиксируются на весь срок действия договора (средства населения привлекаются на срок от одного месяца до 5 лет). Ставки по депозитам юридических лиц могут пересматриваться на основе взаимной договоренности.

Основная сумма привлеченных средств населения (69,10% за 31 декабря 2012 года, 64,59% за 31 декабря 2011 года) приходится на текущие счета, открытые для использования пластиковых карточек «Золотая Корона». По мере изменения рыночной конъюнктуры Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по привлеченным на «Золотую Корону» средствам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по срокам пересмотра процентных ставок (в соответствии с договором или сроком погашения в зависимости от того, какой из указанных сроков является более ранним).

	до 1 мес.и до востребования	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 12 мес.	Более 1 года	Резервы	Просроче нная	Всего 2012
Итого финансовых активов	1 955 349	378 483	540 740	2 553 852	(186 616)	87 633	5 329 441
Итого финансовых обязательств	2 905 091	519 027	310 485	633 777	-	-	4 368 380
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 г	(949 742)	(140 544)	230 255	1 920 075	(186 616)	87 633	961 061

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	до 1 мес.и до востребования	от 30 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Более 1 года	Резервы	Просроч енная	Всего 2011
Итого финансовых активов	1 465 616	330 743	1 713 496	2 433 634	(225 360)	107 380	5 825 509
Итого финансовых обязательств	2 609 996	552 713	-	821 220	-	-	3 983 929
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011года	(1 144 380)	(221 970)	1 713 496	1 612 414	(225 360)	107 380	1 841 580

Финансовыми активами с плавающей процентной ставкой являются остатки на валютных счетах «Ностро». Обязательств с переменной процентной ставкой нет.

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 9 610 тысяч рублей (2011 г.: на 18 438 тысяч рублей) ниже в результате более низких процентных доходов в основном по долговым ценным бумагам, а также по кредитам, выданным клиентам.

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 9 610 тысяч рублей (2011 г.: на 18 438 тысяч рублей) выше в результате более высоких процентных доходов в основном по долговым ценным бумагам, а также по кредитам, выданным клиентам.

Банк не проводит существенных операций в валютах, отличных от валюты представления отчетности.

В соответствии с «Положением об управлении банковскими рисками», утвержденным председателем Правления 30.06.2010 г. при оценке процентного риска отдел экономического анализа ежемесячно определяет средневзвешенные ставки привлечения и размещения средств, чистую процентную маржу, чистый спрэд от кредитных операций, ставку безубыточности. Информация ежемесячно доводится до руководства Банка в составе отчета об оценке уровня банковских рисков.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года.

	2012			2011		
	Долла ры США	Рубли	Евро	Долла ры США	Рубл и	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0.00	0.47	0.06	0.00	0.10	0.25
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8.21	-	-	8.73	-
Средства в других банках:	-	-	-	-	-	-

- депозиты в Банке России

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи без прекращения признания		-	-	-		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	6.76	-	-	8.37	-
	-	0.00	-	-	0.00	-
	-	-	-	-	-	-
	-	1.54	0.57	-	1.54	0.91
	3.50	6.37	3.15	4.17	6.64	4.15
	-	7.68	-	-	5.24	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	0.04	-	-	8.52	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой (фондовый) риск

Банк также подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовыми инструментами потоков денежных средств будет изменяться в результате изменения рыночных цен (кроме связанных с риском процентной ставки или валютным риском). Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Операции с долевыми ценными бумагами лимитируются по видам сделок и типам активов.

Если бы за 31 декабря 2012 и за 31 декабря 2011 годов цены на акции (Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) были бы на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2012 год составила бы на 1 488 тыс.рублей (2011г: на 1 687 тыс.рублей) меньше в результате переоценки торговых акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 2 144 тыс.рублей (2011г: на 5 415 тыс.рублей) меньше в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31 декабря 2012 года действовало 113 договоров операционной аренды, в т.ч. 69 договоров аренды помещений. (2011: действовало 89 договоров операционной аренды, в т.ч. 85 договоров аренды помещений).

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

	2012	2011
До 1 года	4 556	1 529
От 1 года до 5-и лет	4 675	7 556
Итого обязательств по операционной аренде	9 231	9 085

Обязательства кредитного характера

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	229 956	326 896
Гарантии	886	189 238
Итого обязательства кредитного характера	230 842	516 134

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения 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 зависит от соблюдения клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательства кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Банк открывает кредитные линии на срок не более года. В соответствии с кредитным договором выдача кредита в рамках кредитной линии не является безусловной. В условиях договора предусмотрено, что «Банк обязуется выдать клиенту соответствующую сумму кредита при условии наличия свободных кредитных средств и достаточного обеспечения возврата указанной в расчетных документах суммы кредита». Руководство оценило вероятность убытков по прочим обязательствам кредитного характера и пришло к выводу, что на 31 декабря 2012 и 2011 гг. резерв создавать не требуется.

Активы, находящиеся на хранении.

Банком осуществляется обслуживание клиентов на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и /или депозитарной деятельности. Ценные бумаги, приобретаемые Банком от имени и за счет клиента или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом (брокерская деятельность), хранятся в депозитарии Банка (депозитарная деятельность).

Ценные бумаги, учитываемые Банком на основании депозитарных договоров, заключенных с депонентами, имеют различные места хранения. Места хранения определяются Банком путем заключения с депозитариями-корреспондентами междепозитарных договоров и открытия в них счетов. Банк имеет счета в ведущих российских депозитариях для обслуживания принадлежащих клиентам Банка ценных бумаг:

1. НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД)
2. Государственная корпорация «Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – ВЭБ)

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на депозитарное хранение.

Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

Ценные бумаги, номинированные в рублях	2012 Номинальная стоимость, тыс. руб.	2011 Номинальная стоимость, тыс. руб.
Акции предприятий, принадлежащие клиентам, находящиеся на хранении в НКО ЗАО «НРД»	6800	8132
Акции предприятий, принадлежащие клиентам, находящиеся на хранении в ВЭБ	-	19

Акции кредитных организации, принадлежащие клиентам, находящиеся на хранении в НКО ЗАО «НРД»	2240	2455
Корпоративные облигации, принадлежащие клиентам, и находящиеся на хранении в НКО ЗАО «НРД»	1148	5853
РДР принадлежащие клиентам, и находящиеся на хранении в НКО ЗАО «НРД»	-	27 шт.

Банк имеет соответствующие лицензии на осуществление брокерской деятельности и депозитарной деятельности.

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Страхование. 25 ноября 2004 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов и получил страховое покрытие на принятые депозиты, полученные от частных лиц, суммой не более 700 000 рублей.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком на основании имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применяются профессиональные суждения. Однако представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39.

Денежные средства и их эквиваленты. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по рыночной стоимости на основании:

1. Биржевой информации по итогам торгов, предоставляемой ММВБ по системе электронного документооборота (ЭДО ММВБ). Рыночной ценой признается цена, рассчитанная организатором торгов в соответствии с требованиями регулятора фондового рынка (ФКЦБ/ФСФР).

2. Котировок закрытия на покупку ценных бумаг на внебиржевом рынке на основании данных, полученных в информационной системе Reuters 3000 Xtra.

Справедливая стоимость ценных бумаг учитывает сумму наращенных процентов на отчетную дату.

Средства в других банках. По мнению Банка, по состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость размещенных в банках средств не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой предоставления краткосрочных межбанковских кредитов и размещенных депозитов (процентные ставки отражают текущие рыночные условия).

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2012 года соответствует их балансовой стоимости. Это объясняется практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству кредитов начисляются по ставкам, соответствующим рыночным процентным ставкам. По идентичным кредитным сделкам устанавливаемые процентные ставки не могут отличаться друг от друга более чем на 20%.

Резерв под обесценение кредитов в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании:

1. Биржевой информации по итогам торгов, предоставляемой ММВБ по системе электронного документооборота (ЭДО ММВБ). Рыночной ценой признается цена, рассчитанная организатором торгов в соответствии с требованиями регулятора фондового рынка (ФКЦБ/ФСФР).

2. Котировок на покупку ценных бумаг на внебиржевом рынке на основании данных, полученных в информационной системе Reuters 3000 Xtra.

3. Биржевой информации по итогам торгов РТС на классическом и биржевом рынках, размещенной на официальном сайте РТС. Рыночной ценой признается цена, рассчитанная организатором торгов в соответствии с требованиями регулятора фондового рынка (ФКЦБ/ФСФР).

4. Котировок на покупку ценных бумаг на классическом, биржевом и Bord рынках РТС, размещенной на официальном сайте РТС.

5. Стоимости чистых активов объекта инвестиций.

В случае отсутствия любой информации, указанной в п.1-5, справедливой признается балансовая стоимость ценных бумаг.

Справедливая стоимость ценных бумаг учитывает сумму наращенных процентов на отчетную дату.

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. По мнению Банка, справедливая стоимость заемных средств по состоянию за 31 декабря 2012 незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	1 489 686	1 489 686	828 571	828 571
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	-	-	1 360 149	1 360 149
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 462	30 462	32 550	32 550
Средства в других банках	51 055	51 055	45 666	45 666
Кредиты и авансы клиентам	2 578 129	2 578 129	1 598 938	1 598 938
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 690 209	1 690 209	1 930 148	1 930 148
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 018 882	1 018 882	916 625	906 711
Прочие финансовые активы	4 149	4 149	5 005	5 005
Финансовые обязательства:				
Средства других банков	6 092	6 092	6 671	6 671
Средства клиентов	6 123 826	6 123 826	6 194 700	6 194 700
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 468	3 468	1 660	1 660
Прочие финансовые обязательства	11 181	11 181	8 515	8 515

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определена Банком на основании рыночных котировок по всем бумагам торгового портфеля (примечание 6).

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи (примечание 9), принимаются к учету по справедливой стоимости в основном на основании рыночных котировок. Корпоративные облигации представлены долговыми обязательствами российских компаний, которые обращаются на ММВБ и имеют рыночные котировки.

	2012	2011
	Рыночные котировки	Рыночные котировки
Облигации субъектов РФ	-	-
Корпоративные облигации	15 580	15 680
Корпоративные акции	14 882	16 870
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	30 462	32 550
Корпоративные акции	21 414	38 626
Корпоративные облигации	439 198	552 402

	2012	2011
	Рыночные котировки	Рыночные котировки
Государственные облигации	1 164 021	1 292 110
Облигации Банка России	-	-
Облигации иностранных государств	-	47 010
Облигации нерезидентов	65 576	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 690 209	1 930 148

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки.

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	ФА Удерживаемые до погашения	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>					
- Наличные средства	405 301	-	-	-	405 301
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	459 167	-	-	-	459 167
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	470 279	-	-	-	470 279
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	154 939	-	-	-	154 939
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>					
Корпоративные облигации	15 580	-	-	-	15 580
Облигации субъектов РФ	-	-	-	-	-
Корпоративные акции	14 882	-	-	-	14 882
<i>Средства в других банках</i>					
Депозиты, размещенные в Банке России	-	-	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные другим банкам	-	51 055	-	-	51 055
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>					
Корпоративные кредиты	-	703 149	-	-	703 149
Кредиты физическим лицам	-	1 759 851	-	-	1 759 851
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	115 129	-	-	115 129
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>					
Корпоративные акции	-	-	21 414	-	21 414
Корпоративные облигации	-	-	439 198	-	-

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Итого
погашения					
Государственные долговые обязательства	-	-	-	614 505	614 505
Долговые обязательства субъектов РФ	-	-	-	10 344	10 344
Долговые обязательства государств – нерезидентов	-	-	-	-	-
Долговые обязательства Банка России	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	394 033	394 033
Прочие финансовые активы	-	-	4 149	-	4 149
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 520 148	2 629 184	1 694 358	1 018 882	6 862 572

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты					
- Наличные средства	390 328	-	-	-	390 328
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	161 169	-	-	-	161 169
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	164 501	-	-	-	164 501
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	112 573	-	-	-	112 573
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Корпоративные облигации	15 680	-	-	-	15 680
Облигации субъектов РФ	-	-	-	-	-
Корпоративные акции	16 870	-	-	-	16 870
Средства в других банках					
Депозиты, размещенные в Банке России	-	1 360 149	-	-	1 360 149
Ссуды и средства, предоставленные другим банкам	-	45 666	-	-	45 666
Кредиты и дебиторская задолженность					
Корпоративные кредиты	-	515 418	-	-	515 418
Кредиты физическим лицам	-	1 025 244	-	-	1 025 244
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	58 276	-	-	58 276
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Корпоративные акции	-	-	38 626	-	38 626
Корпоративные облигации	-	-	447 111	-	447 111
Государственные облигации	-	-	1 292 110	-	1 292 110
Облигации Банка России	-	-	-	-	-
Облигации иностранных государств	-	-	47 010	-	47 010
Облигации нерезидентов	-	-	105 291	-	105 291

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Итого
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
Государственные долговые обязательства	-	-	-	679 374	679 374
Долговые обязательства субъектов РФ	-	-	-	153 321	153 321
Долговые обязательства государств – нерезидентов	-	-	-	50 117	50 117
Долговые обязательства Банка России					
Корпоративные облигации	-	-	-	33813	33 813
Прочие финансовые активы	-	-	5 005	-	5 005
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	861 121	3 004 753	1 935 153	916 625	6 717 652

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

30. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк проводит операции со своими основными акционерами и членами органов управления Банка. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение вкладов и продажу собственных векселей Банка, операции с ценными бумагами. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Ниже указаны остатки и статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

Показатель	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы	на 31 декабря 2012 года			на 31 декабря 2011 года		
Общая сумма кредитов	-	5 157	118 878	-	6 031	-
Резерв под обесценение кредитов	-	(12)	(815)	-	(24)	-
Обязательства	на 31 декабря 2012 года			на 31 декабря 2011 года		
Средства клиентов (депозиты и р/счета)	117 839	653 176	296 487	267 998	492 200	318 595
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Субординированный депозит	-	-	-	-	-	-
Отчет о совокупных доходах	2012 год			2011 год		
Процентные доходы	-	424	12 894	-	-	-
Процентные расходы	6 514	4 001	17 074	19 463	15 709	20 263
Восстановление (создание) резерва под обесценение кредитов	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	34		6 758	39	7 950	13 023
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	-	12 354	409	-	10 451	250

Показатель	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Обязательства кредитного характера	на 31 декабря 2012 года			на 31 декабря 2011 года		
Неиспользованные кредитные линии	-	4 125	0	-	164	-
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами	2012 год			2011 год		
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	-	12 883	153 860	-	1 999	118 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	-	10 149	153 869	-	940	118 000

Общим собранием акционеров Банка 24 мая 2012 года принято решение не выплачивать дивиденды по итогам 2011 года. По итогам 2010 года Банком были выплачены дивиденды в сумме 50 030 тыс. руб. в 2011 году.

31. События после отчетной даты

На заседании Совета директоров банка 27 февраля 2013 года было принято решение: рекомендовать годовому общему собранию акционеров выплатить дивиденды по акциям банка за 2012 год в следующих размерах:

1) по обыкновенным акциям (государственный регистрационный номер 10501158В) дивиденды не выплачивать.

2) размер дивиденда на одну привилегированную акцию (государственный регистрационный номер 20301158В): 1/2 ставки рефинансирования Банка России от номинальной стоимости акций на день объявления дивидендов.

3) по привилегированным акциям типа А (государственный регистрационный номер 20401158В) дивиденды не выплачивать.

Решение о выплате и размере дивидендов за 2012 год будет принято общим собранием акционеров Банка 11 июня 2013 года. Информация об этом будет размещена на сайте Банка www.kbb.ru.

32. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и допущения анализируются на основе исторического опыта и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам. Руководство применяет оценки на основе данных

об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут предъявлять претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. По состоянию на 31.12.2012 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых вопросов будет поддержана.

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 таких операций, для того чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основание для суждений является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления

Ю.Н. Буланов



С.А. Шигаурдинова

Главный бухгалтер

/С.А. Шигаурдинова /