

СОДЕРЖАНИЕ

Заявление об ответственности руководства	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о прочих совокупных доходах	6
Отчет об изменениях в собственном капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность банка	10
1.1. Информация о банке	10
1.2. Структурные подразделения	10
1.3. Данные рейтингового агентства	11
1.4. Основные направления деятельности и географический регион услуг	11
2. Экономическая среда в которой банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	14
4.1. Ключевые методы оценки	14
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	16
4.3. Обесценение финансовых активов	17
4.4. Прекращение признания финансовых активов	19
4.5. Денежные средства и их эквиваленты	21
4.6. Обязательные резервы в Банке России	21
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	
прибыль и убыток	21
4.8. Средства в других банках	22
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность	23
4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24
4.11. Основные средства	24
4.12. Инвестиционная недвижимость	25
4.13. Амортизация	26
4.14. Операционная аренда	27
4.15. Заемные средства	27
4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	27
4.17. Обязательства кредитного характера	27
4.18. Уставный капитал	28
4.19. Дивиденды	28
4.20. Отражение доходов и расходов	28
4.21. Налог на прибыль	29
4.22. Переоценка иностранной валюты	29
4.23. Взаимозачеты	30
4.24. Учет влияния инфляции	30
4.25. Заработная плата и связанные с ней отчисления	30
4.26. Операции со связанными сторонами	30
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
5.1. Обязательные резервы в Банке России	31
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	
и убыток	32
7. Средства в других банках	32
8. Кредиты и дебиторская задолженность	33
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42
10. Инвестиционная недвижимость	43
11. Основные средства	44
12. Прочие активы	45
13. Средства клиентов	46

14. Прочие заемные средства.....	46
15. Прочие обязательства	47
16. Уставный капитал	47
17. Процентные доходы и расходы.....	48
18. Комиссионные доходы и расходы.....	48
19. Прочие операционные доходы	49
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49
21. Административные и прочие операционные расходы.....	49
22. Налог на прибыль	50
23. Дивиденды.....	52
24. Прибыль(убыток) на акцию.....	52
25. Управление финансовыми рисками.....	52
25.1 Основы политики управления рисками.....	52
25.2 Кредитный риск	53
25.3 Рыночный риск	54
25.4 Географический риск	54
25.5 Валютный риск	55
25.6 Риск процентной ставки.....	57
25.7 Риск ликвидности	58
25.8 Операционный риск	62
25.9 Правовой риск	63
26. Управление капиталом	63
27. Условные обязательства.....	64
27.1 Судебные разбирательства.....	64
27.2 Налоговое законодательство	64
27.3 Обязательства по операционной аренде	64
27.4 Обязательства кредитного характера.....	65
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	65
29. Операции со связанными сторонами.....	70
30. События после отчетной даты	71

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство ОАО АКБ «Новация» отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности с учетом допущения, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля банка;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, утверждена к выпуску и подписана Советом директоров 15 мая 2013 года.

Председатель Правления

В.Н. Величко

Главный бухгалтер

Д. С. Сайфутдинова

МП

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года

тыс. руб.

	Примечание	2012	2011
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	236 912	237 308
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5.1	17 201	17 002
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	20 416	20 099
Средства в других банках	7	346 956	375 672
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 153 648	1 036 700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 647	682
Инвестиционная недвижимость	10		27 313
Основные средства	11	57 905	64 262
Текущие требования по налогу на прибыль		1 431	374
Отложенный налоговый актив			
Прочие активы	12	80 373	95 289
ИТОГО АКТИВОВ		1 916 489	1 874 701
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	(1 659 615)	(1 607 832)
Прочие заемные средства	14	(25 793)	(26 194)
Прочие обязательства	15	(2 798)	(27 879)
Текущие обязательства по налогу на прибыль		(380)	(687)
Отложенное налоговое обязательство	22	(2 128)	(4 144)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		(1 690 714)	(1 666 736)
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Уставный капитал	16	(55 546)	(55 546)
Фонд переоценки основных средств	26	(36 651)	(36 651)
Нераспределенная прибыль	26	(133 578)	(115 768)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		(225 775)	(207 965)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		(1 916 489)	(1 874 701)

Утверждено к выпуску Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 15 мая 2013 года.

Председатель Правления

В.Н. Величко

Главный бухгалтер

Д. С. Сайфутдинова

МП

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

тыс. руб.

	Примечание	2012	2011
Процентные доходы	17	197 008	160 044
Процентные расходы	17	(76 418)	(79 025)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	17	120 590	81 019
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	(12 993)	(12 751)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		107 597	68 268
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	309	(380)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 454	2 582
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 069)	(393)
Комиссионные доходы	18	51 434	53 030
Комиссионные расходы	18	(2 572)	(1 869)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		13	(717)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(30)	(6)
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	12, 15	(23 286)	(4 861)
Прочие операционные доходы	19	23 736	20 928
Чистые доходы (расходы)		159 586	136 582
Административные и прочие операционные расходы	21	(127 953)	(97 921)
Прибыль (убыток) до налогообложения		31 633	38 661
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	22	(11 183)	(11 608)
Прибыль (убыток) за период		20 450	27 053

Утверждено к выпуску Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 15 мая 2012 года.

Председатель Правления

В.Н. Величко

Главный бухгалтер

Д. С. Сайфутдинова

МП

Отчет о прочих совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

тыс. руб.

	Примечание	2012	2011
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		20 450	27 053
Прочие компоненты совокупного дохода			
Переоценка основных средств	11		12 528
Отложенное налоговое обязательство (актив) относимое на капитал	22	2	(891)
Выбытие переоценки основных средств в результате реализации		(2)	
Увеличение прибыли от реализации основных средств			
Совокупный доход за период		20 450	38 690

Утверждено к выпуску Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 15 мая 2012 года.

Председатель Правления

В.Н. Величко

Главный бухгалтер

Д. С. Сайфутдинова

МП

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

тыс. руб.

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 31 декабря 2010 года		55 546	25 014	91 355	171 915
Совокупный доход			11 637	27 053	38 690
Дивиденды объявленные	23			(2 640)	(2 640)
Остаток на 31 декабря 2011 года		55 546	36 651	115 768	207 965
Совокупный доход				20 450	20 450
Дивиденды объявленные	23			(2 640)	(2 640)
Остаток на 31 декабря 2012 года		55 546	36 651	133 578	225 775

Утверждено к выпуску Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 15 мая 2012 года.

Председатель Правления

В.Н. Величко

Главный бухгалтер

Д. С. Сайфутдинова

МП

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

тыс. руб.

	Примечание	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		198 918	149 532
Проценты уплаченные		(76 018)	(74 774)
Комиссии полученные	18	51 434	53 030
Комиссии уплаченные	18	(2 572)	(1 869)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		309	(380)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 454	2 582
Прочие операционные доходы		9 784	9 084
Уплаченные операционные расходы		(104 467)	(87 249)
Уплаченный налог на прибыль		(15 075)	(10 774)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		65 767	39 182
(Прирост) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(199)	(7 998)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(201)	1 031
Чистый (прирост) снижение по средствам в кредитных организациях		(231 356)	(24 950)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(126 884)	(378 620)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(14 073)	(5 434)
Чистый (прирост) снижение по средствам Банка России		260 072	(49 990)
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов		51 783	286 500
Чистый (прирост) снижение по прочим обязательствам		(26 840)	22 939
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(87 698)	(156 522)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся для продажи»		(995)	
Приобретение основных средств	11	3 102	(1 550)
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	10	27 313	(7 278)
Выручка от реализации основных средств		(3 797)	6 161
Дивиденды полученные	19	22	14
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		25 645	(2 653)

Продолжение отчета о движении денежных средств

	Примечание	2012	2011
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение прочих заёмных средств		(401)	149
Выплаченные дивиденды	23	(2 640)	(2 640)
Прочие выплаты акционерам			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(3 041)	(2 491)
Влияние изменения официального курса БР на денежные средства и их эквиваленты		(1 069)	(393)
Чистый прирост (отток) денежных средств и их эквивалентов		(396)	(122 877)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	237 308	360 185
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	236 912	237 308

Утверждено к выпуску Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 15 мая 2012 года.

Председатель Правления

В.Н. Величко

Главный бухгалтер

Д.С. Сайфутдинова

МП

Примечания к финансовой отчетности**1. Основная деятельность банка****1.1. Информация о банке.**

Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) создан 20.11.1990 г. на базе Жилсоцбанка с уставным капиталом 4200 рублей, с целью оказания услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан и их объединений.

Банковский идентификационный код (БИК): 047908700

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0100000050

Номер контактного телефона (факса):

телефон (8772) 53-00-78,

факс (8772) 53-00-79,

Адрес электронной почты: office@novabank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет», на которой доступна информация об эмитенте (банке), выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: www.novabank.ru

Основной государственный регистрационный номер 1020100001899 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 000352016 от 18 сентября 2002 года).

Численность персонала банка по состоянию на 01.01.2013 года составила 112 человек (на 01.01.2012 – 103 человека).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 года (свидетельство от 11.11.2004 г. №152).

Банк является членом:

- Ассоциации Российских банков;
- Ассоциации коммерческих банков Республики Адыгея;
- ассоциированным членом Санкт - Петербургской валютной биржи;
- участником международной системы денежных переводов Western Union, ООО «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток»;
- участником платежных систем «Золотая Корона»;
- членом северо-западной Ассоциации Банковских карт (СЗАБК)
- участником сети «Золотая Корона» ЗАО «Биллинговый центр».

Официальный аудитор банка – ЗАО «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие».

1.2. Структурные подразделения.

Банк имеет филиал, два дополнительных офиса и два операционных офиса:

№ п.п.	Наименование структурного подразделения	Месторасположение
1	головной офис	Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Димитрова, д.4, корпус 1.
2	филиал	Республика Адыгея, пос. Энем, ул. Чкалова, 26.
3	дополнительный офис №1	Республика Адыгея, город Майкоп, ул. Жуковского 35а
4	дополнительный офис №2	Республика Адыгея, р.п. Тульский, ул. Октябрьская, 24
5	операционный офис №1	Республика Адыгея, город Майкоп, ул. Железнодорожная, 166
6	операционный офис №2	г. Краснодар, ул. Ставропольская, 5

1. Основная деятельность банка (продолжение)

Банк является самостоятельной кредитной организацией и не участвует в банковских группах и холдингах.

1.3. Данные рейтингового агентства.

Банк имеет рейтинг А «Высокая кредитоспособность». Рейтинг присвоен российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» в соответствии с решением рейтингового комитета (протокол №2415 от 23.07.2012).

Согласно рейтингу Центра экономического анализа информационного агентства «Интерфакс» по состоянию на 01 января 2013 года из 956 банков России, принявших участие в рэнкинге Интерфакс-100, банк занимает 581 место по величине активов, 722 место по величине собственных средств (капитала) банка, а по величине полученной прибыли 507 место.

Среди 46 банков Южного федерального округа банк занимает 20 место по уровню активов, 36 место – по уровню собственных средств (капитала), 18 место по прибыли до налогообложения.

1.4. Основные направления деятельности, географический регион услуг.

Банк осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии № 840 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами и банковской лицензии №840 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами, выданными Банком России 24 августа 2012 года.

Основным видом деятельности являются банковские операции на территории Российской Федерации - в Республике Адыгея и Краснодарском крае.

Банковские операции включают в себя привлечение депозитов, выдачу кредитов в российских рублях и иностранной валюте, расчетно – кассовое обслуживание, предоставление банковских гарантий, проведение расчетов по экспортным (импортным) операциям клиентов, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами, обслуживание по системе «Банк - Клиент», переводы коммунальных и иных платежей населения, денежные переводы в рублях со счета по вкладу и без открытия счета, переводы денежных средств по системе международных денежных переводов «WESTERN UNION» на территории Российской Федерации в рублях и за ее пределы – в рублях и иностранной валюте, денежные переводы по системе «Золотая Корона».

Кроме того, банк осуществляет инкассацию денежной выручки и перевозку ценностей, предоставляет в аренду индивидуальные сейфы, осуществляет выдачу наличных денежных средств по пластиковым картам «Золотая корона», проводит эмиссию и обслуживание пластиковых карт системы «Золотая корона», в т.ч. предоплаченных карт системы «Золотая корона», осуществляет «овердрафтное» кредитование в рамках зарплатных проектов.

В отчетном году банк начал эмиссию международных карт платежной системы «MasterCard», что позволило клиентам банка осуществлять платежные операции в торговой сети, в т.ч. через Интернет как на территории Российской Федерации, так и за рубежом, а также получать наличные денежные средства через банкоматы практически в любой точке мира.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

2012 год характеризовался дальнейшим посткризисным становлением российской экономики. Ситуация в банковском секторе по сравнению с предыдущим годом улучшилась. Возросла кредитная активность со стороны банков, увеличились объемы кредитования, как корпоративных клиентов, так и физических лиц. Относительная стабильность экономической среды способствовала притоку денежных средств граждан.

Банк до настоящего времени развивается как универсальный коммерческий банк. Основной круг клиентов – представители малого и среднего бизнеса и физические лица.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

В экономике Республики Адыгея существенных изменений не произошло. Существенного увеличения (снижения) объемов производства товаров (услуг) не было. В Адыгее действуют 4 самостоятельных банка, 5 филиалов и 11 внутренних структурных подразделений кредитных организаций и филиалов. Банку приходится работать в условиях жесткой конкуренции. Клиенты (предприятия и организации) предпочитают те кредитные организации, опыт сотрудничества с которыми положителен. При выборе банка основным критерием является показатель его надежности. Однако, до сих пор, существенным фактором являются требования, предъявляемые головной организацией клиента по выбору банка, рекомендации органов власти региона.

Каждый банк имеет свою клиентскую базу, которую пытается сохранить и расширить путем концентрации усилий по изучению потребностей клиентов и реализации этих потребностей в процессе эффективного банковского обслуживания.

Самостоятельные региональные банки и филиалы крупных иногородних банков, функционирующие в республике, предлагают стандартный набор услуг примерно одинакового качества и уровня менеджмента, который в процессе обслуживания приоритетного клиента персонализируется под его потребности.

В результате маркетинговых исследований установлено, что объем услуг, оказываемых банком, составляет в среднем 5-7% от объема оказываемых услуг всеми банками, работающими в республике (объем привлеченных вкладов физических лиц в среднем составляет 9% от общего объема вкладов, удельный вес кредитного портфеля составляет 4% в общем объеме размещенных средств банками, прибыль – 3,3%). Аналогичные показатели банк имел на начало текущего периода, что говорит о наличии своей ниши и стабильных позициях банка на рынке банковских услуг в Адыгее.

Стабильные позиции банка объясняются наличием сильных сторон. В результате SWOT¹ - анализа выявлено, что сильными сторонами банка являются:

- большой опыт деятельности в различных экономических условиях (периоды экономического роста экономики, дефолты, кризисы)
- репутация стабильного, надежного, самостоятельного банка, имеющего кредитный рейтинг А «Высокая кредитоспособность»;
- наличие стабильной клиентской базы;
- участие в системе страхования вкладов;
- индивидуальный подход к каждому клиенту и оперативность обслуживания;
- длительные корреспондентские отношения с банками – контрагентами;
- наличие сети структурных подразделений (1 филиал, 2 дополнительных офиса, 2 операционных офиса);
- широкий продуктовый ряд кредитных и депозитных продуктов для физических лиц;
- участие в международной платежной системе «MasterCard» и системе «Золотая Корона»;
- предоставление большого количества платежных сервисов держателям платежных карт (СМС Интернет - бакинг);
- наличие сети банкоматов и терминалов, систем дистанционного обслуживания «Банк-Клиент».

Слабыми сторонами банка являются:

- низкий уровень капитала, соответственно низкая кредитоёмкость банка;
- ограниченный объем долгосрочной ресурсной базы в связи с отсутствием возможности привлечения долгосрочных вкладов из-за нестабильной экономической ситуации в стране (риск снижения ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России);

¹ Элементы SWOT: сильные стороны, слабые стороны, возможности и угрозы

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

- несовершенство законодательной базы в части возврата просроченных кредитов и иных средств, а также реализации имущества, полученного в результате договора об отступном, приводящее к убыткам банка;
- отсутствие сертификации в международной платежной системе для эмиссии международных платежных карт «MasterCard» с чипом.

Слабые стороны банка ведут к таким угрозам, как:

- отток крупных корпоративных клиентов в связи с низкой кредитоёмкостью банка;
- изменение предпочтений клиентов физических лиц в связи с более привлекательными условиями обслуживания (удобный режим работы, возможность получения полного спектра услуг в одном окне и т.д.);
- снижение объема операций по картам корпоративных клиентов из-за отсутствия программного обеспечения;
- низкий объем эмиссии международных карт из-за отсутствия сертификации в международной платежной системе.

Банк имеет возможности для сохранения и расширения своей ниши на рынке банковских услуг, для чего необходимо выполнить следующие задачи:

- увеличить размер собственных средств (капитала) как за счет эмиссии акций, так и за счет нераспределенной прибыли банка;
- ввести новые виды долгосрочных вкладов, условия которых смогут минимизировать процентный риск;
- внедрить переводы в иностранной валюте по платежной системе «Золотая Корона», по системе «Контакт», по другим востребованным системам.

Основная часть бизнеса банка находится в Республике Адыгея (г. Майкоп, пгт. Тульский, п. Энем). В течение отчетного года целью банка было проникновение на рынок банковских услуг г. Краснодара. За год сформирован кредитный портфель операционного офиса в г. Краснодаре в размере 12% от общего объема кредитного портфеля банка. Банком делается упор на дальнейшее расширение зоны присутствия за пределами Республики Адыгея, привлечение на обслуживание в банк крупных клиентов и привлечение средств населения во вклады с целью формирования стабильной ресурсной базы.

В отчетном году банк осуществлял финансово-хозяйственную деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в соответствии с учредительными документами, учетной политикой и другими внутренними регламентирующими документами банка.

Принципом, на котором базируется деятельность банка, является экономическая самостоятельность, подразумевающая экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность выражается в свободе распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободе выбора клиентов и партнеров. Весь риск от своих операций банк берет на себя, отвечая по своим обязательствам всеми принадлежащими ему средствами и имуществом.

Деятельность банка осуществляется в пределах реально имеющихся ресурсов, без привлечения межбанковских кредитов. За отчетный год объем ресурсной базы, сформированной за счет средств юридических и физических лиц, увеличился на 3%.

Свободные средства на корреспондентском счете от 65 до 150 млн. руб. банк на постоянной основе размещал в депозиты Банка России.

Основными операциями традиционно являются кредитование, привлечение вкладов, предоставление массовых услуг корпоративным и розничным клиентам банка. Именно эти операции и их объем способны повлиять на финансовый результат банка.

Стратегия развития банка направлена на расширение сети структурных подразделений банка, внедрение новых услуг и сервисов с использованием платежных карт, эмиссию международных карт, увеличение объемов кредитования малого и

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

среднего бизнеса, дальнейшее совершенствование продуктовой линейки и качества обслуживания клиентов.

Итоги финансовой деятельности банка демонстрируют эффективность выбранной стратегии развития, позволившей сохранить лидирующие позиции на рынке банковских услуг в регионе из числа самостоятельных банков.

Положительным фактором для имиджа банка является внедрение международных карт платежной системы MasterCard Worldwide.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее МСФО и разъяснения Постоянного комитета по интерпретации и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. При составлении отчетности банк учел поправки к стандартам и интерпретации, обязательные к применению с 1 января 2012 года, а именно:

- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - учет отложенных налогов в отношении инвестиционного имущества;
- Изменение к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - представление в отчетности статей прочего совокупного дохода;
- Поправка к МСФО 1 – раскрытие информации о государственных займах;
- Поправки к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 в отношении консолидированной финансовой отчетности - раскрытие информации об участии в других предприятиях;
- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСФО 27 в отношении инвестиционных компаний.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены в приложении 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Основные корректировки относятся к справедливой стоимости основных средств (инвестиционной собственности), амортизируемой стоимости кредитов (при наличии), дебиторской задолженности и средств клиентов, и отражаются на счете прибылей и убытков.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Показатели инфляции за 2012 год позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой.

В 2012 году банк не принимал новые или пересмотренные МСФО досрочно.

4. Принципы учетной политики

Ниже раскрыты существенные принципы признания, классификации, стоимостной оценки и отражения отдельных статей представляемой финансовой отчетности.

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или

4. Принципы учетной политики (продолжение)

урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости применяется 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, используется модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

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

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. 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, затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие

4. Принципы учетной политики (продолжение)

сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива банку или банком.

Выбранный метод применяется банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- 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.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо 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 процедуры, определенные внутренними документами банка, с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

Решение о списании финансового актива может быть принято в случае неисполнения должником (заемщиком) обязательств перед банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании финансового актива. Основанием для списания нереального для взыскания актива является наличие следующих документов:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- судебных актов;
- актов судебных приставов – исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями;
- актов органов государственной регистрации;
- иных актов, доказывающих невозможность погашения финансового актива.

В случае, если сумма нереальной для взыскания задолженности составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) банка, решение о списании нереальной для взыскания задолженности принимается советом директоров банка.

Решение о списании нереальной для взыскания задолженности, сумма которой составляет один или менее одного процента от величины собственных средств (капитала) банка, принимается коллегиальным исполнительным органом банка – правлением.

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 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 переклассификации в состав прибыли или убытка, 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 составе прибыли или убытка. 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 составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует 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 имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. 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 ней 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 значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он 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 он продолжает в нем участвовать.

В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе 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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 по справедливой стоимости 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 деньги в кассе и на текущих счетах банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт» и обязательств банка по поддержанию неснижаемого остатка на корсчетах в других банках, показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

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

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение коллегиальному исполнительному органу банка – правлению.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, 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, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам – контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- неснижаемого остатка на корреспондентских счетах в других банках, согласно условиям договоров и (или) соглашений;
- тех, в отношении которых у банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые 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.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные

4. Принципы учетной политики (продолжение)

кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые 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 на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право банка на получение выплаты и если существует вероятность получения дивидендов.

4.11. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания (основные средства) регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая

4. Принципы учетной политики (продолжение)

производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Переоценке подлежит вся группа основных средств, к которой относится переоцениваемый актив с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.12. Инвестиционная недвижимость

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (здание/часть здания) – это имущество, находящееся 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, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость представляет собой производственные или административные помещения, не занимаемые банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Заработанный арендный доход отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если банк занимает инвестиционную недвижимость, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

4.13. Амортизация

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

Наименование группы основных средств	Срок полезного использования (лет)	Норма амортизации (%)
Здания	50	2
Транспортные средства	7	15
Банковское оборудование	от 3 до 10	10-33

Оценочные сроки полезного использования устанавливаются при отражении актива в балансе банка. Остаточная стоимость актива пересматривается на ежегодной основе.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат:

- даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия);
- даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.14. Операционная аренда

Если банк выступает в качестве арендатора, то арендованное имущество, полученное на условиях операционной аренды в балансе банка не отражается. Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются банком как расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда банк выступает арендодателем, имущество, сданное в аренду, продолжает отражаться на балансе банка и подвергается амортизации в порядке, предусмотренном амортизационной политикой банка.

Арендные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение всего срока аренды, даже если поступления арендной платы осуществляются иначе.

4.15. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства других банков (включая Банк России), средства клиентов, прочие заемные средства.

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.17. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого

4. Принципы учетной политики (продолжение)

отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной сумме первоначального признания и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.18. Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

4.19. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

4.20. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, за учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.21. Налог на прибыль

Расходы по налогообложению отражены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному налоговому органу.

4.22. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой представления отчетности.

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения операций в иностранной валюте по курсу отличному от официального курса иностранной валюты по отношению

4. Принципы учетной политики (продолжение)

к рублю, установленному Банком России, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2012 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 ЕВРО. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.23. Взаимозачеты

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в балансе осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

4.24. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.25. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.26. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, 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 взаимоотношений со связанными сторонами банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

тыс. руб.

	2012	2011
Наличные средства	86 016	67 054
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	136 812	151 423
Корреспондентские счета в банках:	14 084	18 831
- Российской Федерации	10 813	10 932
- других стран	3 271	7 899
Итого денежных средств	236 912	237 308

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на отчетную дату из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» исключена сумма обязательств банка о поддержании неснижаемого остатка на корреспондентском счете ОАО «БАНК УРАЛСИБ» в сумме 350 000 тыс. руб. и резерва по нему в сумме 3 500 тыс. руб.

Все операции с денежными средствами включены в отчет о движении денежных средств.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в Примечании 25.

5.1. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения. В Банке России депонированы обязательные резервы на сумму 17 201 тыс. руб. (2011 г. – 17 002 тыс. руб.), которые представляют собой средства, не предназначенные для финансирования ежедневных операций банка.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

тыс. руб.

	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	20 416	20 099
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 416	20 099

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

тыс. руб.

	2012	2011
Российские государственные облигации	20 416	20 099
Итого долговых ценных бумаг	20 416	20 099
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 416	20 099

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации.

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

ОФЗ, имеющиеся в портфеле банка на 31 декабря 2012 года имеют следующие сроки погашения:

- 7.07.2013 г. с доходностью 6,1%;
- 28.07.2015 г. с доходностью 6,88%;
- 03.08.2016 г. с доходностью 6,9%.

Среднегодовая доходность по всем бумагам составляет 6,65%.

Географический анализ, а также анализ долговых ценных бумаг по срокам погашения представлен в Примечании 25.

7. Средства в других банках

тыс. руб.

	2012	2011
Депозиты в ЦБ РФ		260 072
Кредиты (депозиты) в других банках	350 456	115 600
Резервы под обесценения средств в других банках	3 500	
Итого кредитов (депозитов) банкам	346 956	375 672

Средства в других банках не имеют обеспечения. Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31.12.2012:

тыс. руб.

	2012	2011
Текущие и необесцененные		
- депозиты в ЦБ РФ		260 072
- в других российских банках	456	115 600
Итого текущих и необесцененных	456	375 672
Индивидуально обесцененные		
- депозиты в ЦБ РФ		
- в других российских банках	350 000	
Итого индивидуально обесцененных	350 000	
Средства в других банках до вычета резерва	350 456	375 672
Резерв под обесценение	3 500	
Итого средств в других банках	346 956	375 672

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2012 года:

тыс. руб.

	2012	2011
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2011 года		
Отчисления (восстановления) в резерв под обесценение в течение года	3 500	
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2012 года	3 500	

7. Средства в других банках (продолжение)

На отчетную дату банк заключил дополнительное соглашение с ОАО «БАНК УРАЛСИБ» о неснижаемом остатке на корреспондентском счете. Средства приравнены к ссудной задолженности, актив классифицирован во вторую категорию качества с созданием резерва в размере 1%.

Средства в других банках размещаются по рыночным ставкам.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25, справедливая стоимость средств в других банках – в Примечании 28.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

тыс. руб.

	2012	2011
Корпоративные клиенты	486 160	330 163
Кредитование компаний малого бизнеса	114 285	216 724
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	485 577	449 901
Кредиты индивидуальным предпринимателям	166 220	139 909
Дебиторская задолженность	3 063	4 762
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 255 305	1 141 459
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(101 657)	(104 759)
Итого кредиты и дебиторская задолженность после вычета резерва	1 153 648	1 036 700

В соответствии с кредитной политикой банка к корпоративным клиентам относятся заемщики (предприятия и индивидуальные предприниматели) по размеру совокупной задолженности свыше 5% от собственных средств (капитала) банка.

Кредиты физических лиц выдаются на следующие цели:

- приобретение жилья (ипотека);
- приобретение автотранспорта;
- неотложные нужды.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компании и малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
ИТОГО Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	13 135	34 692	47 544	8 446	942	104 759
Отчисления (восстановления) в резерв под обесценение в течение года	1 260	3 171	3 431	269	(111)	8 020

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	Корпоративные клиенты	Компани и малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
Реклассификация «Резервов по прочим активам» в статью «Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности» в течение года	1 247		226			1 473
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные		(2 282)	(7 969)	(2 344)		(12 595)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	15 642	35 581	43 232	6 371	831	101 657

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компани и малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
ИТОГО Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	3 746	30 605	48 170	9 232	910	92 663
Отчисления (восстановления) в резерв под обесценение в течение года	5 101	6 741	29	(786)	32	11 117
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные			(655)			(655)

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	Корпоративные клиенты	Компании и малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	13 135	34 692	47 544	8 446	942	104 759

Дебиторская задолженность по состоянию за 31.12.2011 года представляет собой задолженность по процентным платежам

тыс. руб.

	2012	2011
Задолженность корпоративных клиентов		
Задолженность компаний малого бизнеса	38	38
Задолженность индивидуальных предпринимателей	21	91
Задолженность физических лиц	3 004	4 633
Итого дебиторская задолженность	3 063	4762
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(831)	(942)
Итого чистая дебиторская задолженность	2 232	3 820

Ниже представлена структура резерва под обесценение дебиторской задолженности:

тыс. руб.

	2012	2011
Резерв по задолженности корпоративных клиентов		
Резерв по задолженности компаний малого бизнеса	38	38
Резерв по задолженности индивидуальных предпринимателей	21	91
Резерв по задолженности физических лиц	772	813
Итого	831	942

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

тыс. руб.

	2012	2011
	Ссудная задолженность	Ссудная задолженность
Добыча полезных ископаемых	54 769	
Обрабатывающие производства	179 944	251 641
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	36 175	25 646
Строительство	69 063	75 324
Транспорт и связь	98 487	22 181
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	174 132	152 359

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	2012	2011
	Ссудная задолженность	Ссудная задолженность
Прочие виды деятельности	120 583	140 918
На завершение расчетов	33 512	18 727
Итого ссудная задолженность юридических лиц:	766 665	686 796
Физические лица	485 577	449 901
Дебиторская задолженность	3 063	4 762
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 255 305	1 141 459

По состоянию на 31 декабря 2012 года у банка было 7 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 24 307 тыс. рублей или 10% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляет 324 369 тыс. руб., или 25,8% от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у банка было 9 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 20 879 тыс. рублей или 10% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляет 286 603 тыс. руб., или 25,1% от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

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

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
Кредиты, обеспеченные:	486 160	114 285	485 577	166 220	3 063	1 255 305
- ценными бумагами, принятыми в обеспечение		8 170	29 164			37 334
- объектами недвижимости	176 650	125 820	240 750	45 840		589 060
- автотранспортом	163 000	41 045	383 978	42 615		630 638
- имуществом (ТК)			8 253			8 253
- товарами в обороте	33 286	53 817		43 296		130 399
- оборудованием	159 029	243 934		46 422		449 385
- гарантией, поручительством третьих лиц	854 887	557 443	416 180	141 157		1 969 667
Итого обеспечения	1 386 852	1 030 229	1 078 325	319 330		3 814 736

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

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компани и малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
Кредиты, обеспеченные:	317 028	182 032	402 357	131 463	3 820	1 036 700
- ценными бумагами, принятыми в обеспечение		39 693	16 695			56 388
- объектами недвижимости	79 273	81 300	201 266	75 290		437 129
- автотранспортом	110 056	31 573	553 941	57 481		753 051
- имуществом	6 736	17 900	29 090	800		54 526
- товарами в обороте	16 986	21 750		18 586		57 322
- оборудованием	138 588	65 060		32 140		235 788
- гарантиями, поручительством третьих лиц	595 196	317 050	536 232	84 799		1 533 277
Итого обеспечения	946 835	574 326	1 337 224	269 096		3 127 481

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

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компани малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	42 322					42 322
- крупные новые заемщики						
- кредиты средним компаниям						
- кредиты малым компаниям		39 861		57 938		97 799
- кредиты населению			141 129		1 600	142 729
Итого текущих и необесцененных	42 322	39 861	141 129	57 938	1 600	282 850
<i>Индивидуально обесцененные:</i>						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	277 801					277 801

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
- крупные новые заемщики	166 037					166 037
- кредиты средним компаниям						
- кредиты малым компаниям		61 060		108 001		169 061
- кредиты населению			329 791		708	330 499
Итого индивидуально обесцененных	443 838	61 060	329 791	108 001	708	943 398
Резерв под обесценение индивидуально обесцененных	(15 642)	(22 217)	(28 575)	(6 090)	(76)	(72 600)
<i>Просроченные обесцененные:</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней			112			112
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		2 138	589		17	2 744
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			260	281	29	570
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		1 767	4 036		21	5 824
- с задержкой платежа свыше 360 дней		9 459	9 660		688	19 807
Итого просроченных обесцененных		13 364	14 657	281	755	29 057
Резерв под просроченные обесцененные		(13 364)	(14 657)	(281)	(755)	(29 057)
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	486 160	114 285	485 577	166 220	3 063	1 255 305
Резерв под обесценение	(15 642)	(35 581)	(43 232)	(6 371)	(831)	(101 657)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	470 518	78 704	442 345	159 849	2 232	1 153 648

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	17 191			12 706		29 897
- крупные новые заемщики				11 062		11 062
- кредиты средним компаниям		8 600				8 600
- кредиты малым компаниям		36 375		62 387		98 762
- кредиты населению			160 673		2 716	163 389
Итого текущих и необесцененных	17 191	44 975	160 673	86 155	2 716	311 710
Индивидуально обесцененные:						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	262 972			13 085		276 057
- крупные новые заемщики	50 000					50 000
- кредиты средним компаниям		27 709				27 709
- кредиты малым компаниям		131 604		35 169		166 773
- кредиты населению			256 343		1 219	257 562
Итого индивидуально обесцененных	312 972	159 313	256 343	48 254	1 219	778 101
Резерв под обесценение индивидуально обесцененных	(13 135)	(22 256)	(14 659)	(2 946)	(115)	(53 111)
Просроченные обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		1 528				1 528

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	Корпоративные клиенты	Компании малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Дебиторская задолженность	Итого
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		451	4 447			4 898
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		10 457	3 512	5 500	91	19 560
- с задержкой платежа свыше 360 дней			24 926		736	25 662
Итого просроченных обесцененных		12 436	32 885	5 500	827	51 648
Резерв под просроченные обесцененные		(12 436)	(32 885)	(5 500)	(827)	(51 648)
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	330 163	216 724	449 901	139 909	4 762	1 141 459
Резерв под обесценение	(13 135)	(34 692)	(47 544)	(8 446)	(942)	(104 759)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	317 028	182 032	402 357	131 463	3 820	1 036 700

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие просроченной задолженности по основному долгу и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компании и малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам					
- имущество			5 603		5 603
- автотранспорт			260 721		260 721

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	Корпоративные клиенты	Компани и малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальные предприниматели	Итого
- объекты недвижимости			1 400		1 400
Итого			267 724		267 724
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные					
- объекты недвижимости			35 979		35 979
- автотранспорт		1 700	22 616	550	24 866
- имущество			486		486
- товары в обороте					
- оборудование		21 020			21 020
Итого		22 720	23 102	550	46 372

Ниже представлена стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Компани и малого бизнеса	Потребительские кредиты и автокредитование	Индивидуальн ые предпринимате ли	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам					
- имущество		18 180	6 000	800	24 980
- автотранспорт	17 000	10 150	26 458	18 520	72 128
- объекты недвижимости	3 000	22 000	119 282	37 000	181 282
Итого	20 000	50 330	151 740	56 320	278 390
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные					
- объекты недвижимости	76 273	53 300	81 981	32 690	244 244
- автотранспорт	93 056	21 423	470 000	38 961	623 440
- имущество	6 736	9 100	9 190		25 026
- товары в обороте	16 986	11 050		8 129	36 165
- оборудование	138 588	63 060		27 615	229 263
Итого	331 639	157 933	561 171	107 395	1 158 138

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости и прочих активов по состоянию на конец отчетного периода была определена на основании внутренних нормативных документов и профессиональных суждений ответственных специалистов банка.

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Внутренняя политика в отношении принимаемого залога направлена на обеспечение возвратности денежных средств по размещаемым средствам банка.

В отношении принимаемого обеспечения производится анализ и оценка следующих факторов:

- способность данного вида имущества быть предметом залога;
- фактическое состояние имущества;
- наличие прав залогодателя на имущество, достаточных для передачи указанного имущества в залог;
- отсутствие у залогодателя ограничений на распоряжение имуществом, предлагаемым в залог;
- наличие заинтересованности в сделке;
- наличия необходимых условий хранения (эксплуатации), правовых оснований хранения (эксплуатации) и возможности контроля за заложенным имуществом со стороны банка;
- залоговая стоимость имущества;
- возможности страхования заложенного имущества в страховой компании.

Справедливая стоимость кредита на дату выдачи, выданного по ставкам ниже рыночных, определяется путем ссылки на бюллетень «Процентная политика» банковских учреждений в Республике Адыгея.

В 2012 году банк не выдавал кредитов по ставкам ниже рыночных. Кредиты, выданные ранее по ставкам ниже рыночных, по состоянию на отчетную дату являются кредитами по рыночным ставкам.

Процентный доход от финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, составляет 9 635 тыс. руб. (в 2010 г. – 7 380 тыс. руб.)

Анализ процентных ставок кредитов и дебиторской задолженности, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 25.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 29, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности – в Примечании 28.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Анализ долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству:

	тыс. руб.	
	2012	2011
Индивидуально обесцененные		
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	1 684	689
Итого индивидуально обесцененных	1 684	689
Резерв под обесценение	(37)	(7)
Итого долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 647	682

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на отчетную дату отражены по себестоимости, так как по ним нет котироваемых рыночных цен на активном рынке и их справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

В отчетном году банком были приобретены долевые ценные бумаги ООО «Юг-Лизинг» на сумму 995 тыс. рублей.

Основные вложения в долевые ценные бумаги:

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

тыс. руб.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2012	2011
Акции ОАО «Адыгэнергострой»	Производство, передача и распределение электроэнергии	Россия	100	100
Акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство»	Денежное посредничество	Россия	589	589
ООО «Юг-Лизинг»	Лизинговая	Россия	995	
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			1 684	689

Основным фактором, принимаемым банком во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долевых ценных бумаг, является анализ финансового состояния и деловая репутация контрагента (факторы бизнес – риска).

Анализ изменения резерва по финансовым активам:

тыс. руб.

Наименование статьи	2012	2011
Резерв под обесценение финансовых активов на 1 января	7	1
Отчисления (восстановление) в резерв на возможные потери по финансовым активам	30	6
Резерв под обесценения оценочных обязательств на 31 декабря	37	7

10. Инвестиционная недвижимость

тыс. руб.

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	27 313	28 863
Переклассификация основных средств в категорию инвестиционной недвижимости	187	
Выбытие инвестиционной недвижимости	(18 891)	(1 550)
Реклассификация инвестиционной недвижимости в прочие активы	(8 609)	
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря		27 313

На начало отчетного периода к категории инвестиционной недвижимости была отнесена недвижимость, полученная банком по договорам об отступном:

- административное здание, расположенное в промышленной зоне г. Майкопа, стоимостью 8 609 тыс. рублей;
- административное здание, расположенное в п.г.т. Тульский, стоимостью 18 704 тыс. рублей.

В отчетном году оформлена в собственность и переведена в категорию инвестиционной недвижимости земля, на которой расположено административное здание в п.г.т. Тульский.

По состоянию на отчетную дату административное здание и земля, расположенное в п.г.т. Тульский реализованы.

Административное здание расположенное в промышленной зоне г. Майкопа не используется в качестве инвестиционной недвижимости и в отчетном году переведена в категорию прочих активов. На конец отчетного периода инвестиционной недвижимости в составе активов банка нет.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

10. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

тыс. руб.

	2012	2011
Арендный доход		859
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход		(1 174)
Доход (расход) от выбытия инвестиционной недвижимости	4 129	

11. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

тыс. руб.

	Примечание	Группы основных средств				Итого
		Земля	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	
Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2011		2 586	66 528	2 898	20 602	92 614
Поступления 2012 год		14			1 528	1 542
Переклассификация в объекты инвестиционной недвижимости		(187)				(187)
Выбытие 2012 год					(5 196)	(5 196)
Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2012		2 413	66 528	2 898	16 934	88 773
Накопленная амортизация и обесценение на 31.12.2011.			(17 321)	(1 775)	(9 256)	(28 352)
Амортизационные отчисления 2012 год	21		(1 331)	(388)	(1 536)	(3 255)
Поступления 2012 год					(92)	(92)
Выбытие 2012 год					831	831
Накопленная амортизация на 31.12.2012			(18 652)	(2 163)	(10 053)	(30 868)
Остаточная стоимость на 31.12.2012		2 413	47 876	735	6 881	57 905
Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2010		314	49 668	2 729	19 454	72 165
Поступления 2011 год		2 274		439	1 828	4 541
Выбытие 2011 год		(2)		(270)	(680)	(952)
Переоценка основных средств на 31.12.2011			16 860			16 860
Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2011		2 586	66 528	2 898	20 602	92 614
Накопленная амортизация и обесценение на 31.12.2010.			(11 995)	(1 476)	(7 548)	(21 019)
Амортизационные отчисления 2011 год			(994)	(400)	(1 866)	(3 260)
Поступления 2011 год				(44)	(41)	(85)
Выбытие 2011 год				145	199	344
Переоценка амортизации по основным средствам на 31.12.2011			(4 332)			(4 332)
Накопленная амортизация на 31.12.2011			(17 321)	(1 775)	(9 256)	(28 352)
Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2011		2 586	49 207	1 123	11 346	64 262

Переоценка зданий производится с периодичностью один раз в три года в связи с незначительными колебаниями рыночной стоимости зданий в республике. В отчетном году переоценка зданий не производилась. Здания, принадлежащие банку, были переоценены по состоянию на 31.12.2011 года фирмой профессиональных оценщиков Торгово – промышленной Палатой г. Белореченска, обладающей признанной квалификацией и имеющих опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

11. Основные средства (продолжение)

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в отношении данной переоценки зданий составляет 2 506 тыс. руб. (в 2011 г. – 2 506 т.р.). Если бы оценка зданий производилась по первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости были следующими:

тыс.руб.

Здания и сооружения	на 31.12.2012	на 31.12.2011
Первоначальная стоимость	21 655	21 655
Накопленная амортизация и обесценение	(3 598)	(3 165)
Остаточная стоимость	18 057	18 490

Банк имеет полностью самортизированные, но еще используемые в производстве основные средства. Балансовая стоимость таких основных средств до вычета накопленной амортизации составляет 4 576 тыс. руб.

Основных средств, использование которых прекращено и которые предназначены для выбытия, банк не имеет.

Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения основные средства, т.е. не имеет ограничения прав собственности на основные средства.

12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя нефинансовые активы:

тыс. руб.

Наименование статьи	2012	2011
Предоплата за услуги	11 222	7 959
Обеспечение, полученное в собственность по договорам об отступном	104 639	100 429
Прочие	134	156
Итого прочие активы (до вычета резервов под обесценение прочих активов)	115 995	108 544
Резервы под обесценение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи	(35 622)	(13 255)
Итого прочие активы	80 373	95 289

Анализ изменения резерва по прочим активам:

тыс. руб.

Наименование статьи	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	13 255	8 569
Отчисления (восстановление) в резерв на возможные потери по прочим активам	22 367	4 686
Прочие активы, списанные как безнадежные		
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	35 622	13 255

Обеспечение, полученное в собственность по договорам об отступном, представляет собой объекты недвижимости, транспортные средства, полученные банком по договорам об отступном в счет погашения просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в течение года. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», т.к. банк не имеет конкретного плана продажи.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, первоначально было признано по справедливой стоимости.

13. Средства клиентов

тыс. руб.

	2012	2011
Государственные и общественные организации	61 144	31 759
текущие (расчетные) счета	61 144	31 759
срочные депозиты		
Прочие юридические лица	521 898	573 162
текущие (расчетные) счета	480 993	520 496
срочные депозиты	40 905	52 666
Физические лица	1 076 573	1 002 911
текущие (расчетные) счета	55 182	62 993
срочные депозиты	1 021 391	939 918
Итого средств клиентов	1 659 615	1 607 832

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

	2012	2011
Государственные и общественные организации	61 144	31 759
Промышленность	13 038	42 036
Транспорт	15 262	7 086
Строительство	222 415	261 359
Торговля и общественное питание	81 985	75 426
Сельское хозяйство	13 975	5 456
Энергетика	10 600	3 312
Предприятия связи	2 335	1 182
Прочие	162 288	177 305
Физические лица	1 076 573	1 002 911
Итого средств клиентов	1 659 615	1 607 832

На 31 декабря 2012 года банк имел 143 корпоративных клиента (на 31.12.2011 года – 136 клиентов) и 588 клиентов физических лиц (на 31.12.2011 года – 470 клиентов) с остатками средств свыше 500 тыс. руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 578 240 тыс. рублей (на 31.12.2011 г. – 871 114 тыс. руб.), или 35% всех средств клиентов (2011 г.: – 54%).

Анализ эффективных процентных ставок, анализ привлеченных средств по срокам, оставшимся до погашения, приведен в Примечании 25.

14. Прочие заемные средства

тыс. руб.

Наименование статьи	Примечание	2012	2011
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)		1 781	2 061
Субординированный депозит		24 000	24 122
Дивиденды к уплате	23	12	11
Итого прочие обязательства		25 793	26 194

14. Прочие заемные средства (продолжение)

Срочные заемные средства от юридических лиц представляют собой текущие финансовые обязательства банка.

В 2009 году банк привлек субординированный депозит в сумме 24 000 тыс. руб. по фиксированной процентной ставке 6% в год сроком погашения 27.07.2016. Условиями договора предусмотрена ежемесячная уплата процентов путем зачисления средств на расчетный счет клиента. В случае прекращения деятельности банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств приведена в Примечании 28.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлен в Примечании 25.

15. Прочие обязательства

тыс. руб.

Наименование статьи	2012	2011
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	339	66
Резерв предстоящих расходов		1 513
Доходы будущих периодов	57	52
Обязательства по прочим операциям	208	24 973
Резерв по оценочным обязательствам	2 194	1 275
Итого прочих обязательств	2 798	27 879

Обязательства по прочим операциям составляют 0,1% от суммы активов банка. Резерв по оценочным обязательствам создан на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

тыс. руб.

Наименование статьи	2012	2011
Резерв под обесценения оценочных обязательств на начало отчетного периода	1 275	1 100
Отчисления (восстановление) в резерв по оценочным обязательствам	919	175
Использование резерва по оценочным обязательствам		
Резерв под обесценение оценочных обязательств на конец отчетного периода	2 194	1 275

Остальные обязательства представляют собой текущие обязательства банка.

Анализ прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения и по структуре валют приведен в Примечании 25.

16. Уставный капитал

тыс.руб. (за исключением акций)

	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции	Итого
на 31 декабря 2010 года	13 200 000	55 546	55 546
на 31 декабря 2011 года	13 200 000	55 546	55 546
на 31 декабря 2012 года	13 200 000	55 546	55 546

16. Уставный капитал (продолжение)

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал банка до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 13,2 млн. руб. (2010 г.: 13,2 млн.руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года все акции банка полностью оплачены.

Средства физических лиц в уставном капитале банка составляют 98,3%, средства юридических лиц – 1,7%.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям за 2012 год установлены в размере 22% годовых (2011 г.: 20% годовых).

В залог акции банка не передавались.

17. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	189 686	146 247
Средства в других банках	115	4 195
Средства, размещенные в Банке России	5 881	8 275
Корреспондентские счета в других банках	1	2
Итого процентных доходов по финансовым активам (кроме долговых), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 325	1 325
Итого процентных доходов	197 008	160 044
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(3 173)	(2 391)
Срочные вклады физических лиц	(73 245)	(76 634)
Итого процентных расходов	(76 418)	(79 025)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	120 590	81 019

18. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	5 814	8 105
Комиссия по кассовым операциям	42 233	42 564
Комиссия за инкассацию	2 060	1 101
Комиссия по выданным гарантиям	1 327	1 260
Прочие		
Итого комиссионных доходов	51 434	53 030
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(2 429)	(1 666)

18. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

	2012	2011
Комиссия за инкассацию		
Прочие	(143)	(203)
Итого комиссионных расходов	(2 572)	(1 869)
Чистый комиссионный доход (расход)	48 862	51 161

19. Прочие операционные доходы

тыс. руб.

	2012	2011
Доход от выбытия имущества	15 643	12 796
Доход от сдачи прочего имущества в аренду	175	1 230
Доходы, полученные за обработку документов	7 215	6 682
Дивиденды	22	14
Прочее	681	206
Итого прочих операционных доходов	23 736	20 928

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

тыс. руб.

	2012	2011
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли		
Облигации федерального займа	309	68
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	342	
Итого доходов:	651	68
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли		
Облигации федерального займа		(326)
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	(342)	(122)
Итого расходов:		(448)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	309	(380)

21. Административные и прочие операционные расходы

тыс. руб.

	Примечание	2012	2011
Расходы на персонал		(66 177)	(55 546)
Амортизация основных средств	11	(3 255)	(3 260)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов		(3 636)	(2 437)

20. Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

	примечание	2012	2011
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)		(4 489)	(5 681)
Расходы на охрану		(4 652)	(3 678)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(4 588)	(4 277)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем		(6 342)	(5 442)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(3 290)	(4 990)
Выбытие (реализация) и списание имущества		(19 440)	(6 635)
Арендная плата		(2 367)	(712)
Профессиональные услуги (реклама и маркетинг)		(211)	(228)
Аудит		(179)	(152)
Штрафы, пени, неустойки уплаченные		(40)	(74)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		(3 732)	
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году			(1 100)
Судебные и арбитражные издержки		(148)	(227)
Представительские расходы		(296)	(233)
Прочие расходы		(5 111)	(3 249)
Итого операционных расходов		(127 953)	(97 921)

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством Российской Федерации налоги, взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 18 063 тысяч рублей (2011 г.: 12 966 тысяч рублей).

Прочие расходы включают расходы на подготовку и переподготовку кадров, служебные командировки, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно – просветительского характера в сумме 1 282 тыс. руб. (2011 г.: 1 098 тыс. руб.)

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

тыс. руб.

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	12 673	10 496
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(1 490)	1 112
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	11 183	11 608

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли банка, составляет 20% (2011 г.: 20%).

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

22. Налог на прибыль (продолжение)

тыс. руб.

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	31 633	38 661
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2012 г.: 20%, 2011 г.: 20%)	6 327	7 732
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
Доходы, не принимаемые к налогообложению	(28 830)	(5 550)
Расходы, не принимаемые к налогообложению, в т.ч.:	53 108	24 929
- резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	46 523	15 609
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	6 585	9 320
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	11 183	11 608

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу	31 декабря 2011 г.	Отражено в отчёте о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2012г.
Основные средства	(3 476)		2	(3 474)
Амортизационные отчисления по основным средствам	970		(2)	968
Кредиты и дебиторская задолженность	(1 923)	1 923		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	285	93		378
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4 144)	2 014		(2 128)
Признанный отложенный налоговый актив	1 255	91		1 346
Признанное отложенное налоговое обязательство	(5 399)	1 923		(3 474)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4 144)	2 016		(2 128)

тыс. руб.

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу	31 декабря 2010 г.	Отражено в отчёте о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011 г.
Основные средства	(2 368)	(217)	(891)	(3 476)
Амортизационные отчисления по основным средствам	754	216		970
Кредиты и дебиторская задолженность	(1 476)	(447)		(1 923)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	570	(285)		285

22. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу	31 декабря 2010 г.	Отражено в отчёте о прибылях и убытках	Отражено в отчёте о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011 г.
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(2 520)	(733)	(891)	(4 144)
Признанный отложенный налоговый актив	1 324	(69)		1 255
Признанное отложенное налоговое обязательство	(3 844)	(664)	(891)	(5 399)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(2 520)	(733)	(891)	(4 144)

23. Дивиденды

тыс. руб.

	2012	2011
Дивиденды к выплате на 1 января	11	11
Дивиденды, объявленные в течение года	2 640	2 640
Дивиденды, выплаченные в течение года	2 640	2 640
Дивиденды к выплате за 31 декабря	12	11
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0,22	0,20

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации 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 за 2012 год составила 20 450 тыс. руб. (2011г.: 27 053 тыс. руб.)

В 2012 году отчислений в резервный фонд банка из нераспределенной прибыли производится не будет.

24. Прибыль (убыток) на акцию

Акции банка не обращаются на рынке ценных бумаг.

Прибыль на акцию в отчетном периоде составляет 0,37 руб. (2011 г. - 0,49 руб.). Информация приведена для сопоставления результатов деятельности банка в различных отчетных периодах.

25. Управление финансовыми рисками

25.1. Основы политики управления рисками

Управление рисками банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитные, рыночные, включая валютные и риск процентной ставки, географические риски и риски ликвидности), операционных и правовых рисков. Под риском банк понимает возможность неблагоприятного воздействия ожидаемых или непредвиденных событий, связанных с внутренними и внешними факторами, на капитал и доходы банка, уровень его ликвидности, включая потери клиентов, подрыв или утрату положительной репутации.

Система управления рисками представляет собой комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленных на предупреждение, минимизацию, компенсацию потерь, которые могут возникнуть в силу осуществления банком своей деятельности в условиях неопределенности, нестабильности ситуации на финансовых рынках, в других отраслях экономики.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Целями системы управления рисками являются: выявление и анализ принимаемых банком финансовых рисков для поддержания их на уровне, обеспечивающем разумное соотношение доходности бизнеса и ликвидности, для защиты от неожиданных потерь средств акционеров, кредиторов и вкладчиков, а также недопущения снижения прибыльности ниже рыночного уровня; обеспечение сохранности имущества; совершенствование механизмов управления, повышение финансовой устойчивости, а следовательно, конкурентоспособности и надежности банка.

Основными инструментами снижения рисков служат: диверсификация активов, уклонение от риска (избежание рискованных вложений, взаимодействия с ненадежными клиентами, партнерами, контрагентами); установление лимитов (ограничения по отдельным операциям, инструментам); проведение аналитической работы (сбор и анализ доступной информации для снижения степени неопределенности при принятии решений; страхование (имущества предоставляемого в залог выданных кредитов). По результатам оценки уровня рисков активов/внебалансовых обязательств банком формируются резервы на возможные потери.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются органами управления банка, включая правление, кредитный комитет. Контроль рисков, возникающих в деятельности банка осуществляет риск – менеджер и руководитель службы внутреннего контроля банка.

Общую политику управления рисками банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска утверждает Совет директоров. Правление банка устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Правления банка подготавливаются ответственными специалистами подразделений, связанных с принятием рисков. Риск-менеджер, контролирующий риски, работает независимо от структурных подразделений осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится банком один раз в год. Результаты стресс - тестирования рассматриваются и обсуждаются правлением банка. Информация о результатах стресс – тестирования доводится до Совета директоров.

25.2. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовыми инструментами послужит причиной убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Измерение кредитного риска, его мониторинг и контроль осуществляются на основании Кредитной Политики банка, которая устанавливает основную стратегию банка в области кредитования.

Кредитная Политика охватывает все операции банка, в которых существует кредитный риск, на уровне конкретных договоров и кредитного портфеля в целом.

При оценке кредитного риска по контрагенту используются следующие компоненты:

- финансовое состояние контрагента;
- кредитная история контрагента и его способность погашать текущие долги;
- период работы контрагента по расчетному счету в банке, среднемесячные обороты;
- деловая репутация контрагента;
- уровень спроса на основной продукт контрагента;
- зависимость от внешних изменений на рынке и в экономике;

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- обоснованность сделки, способность завершить конкретный проект;
 - другие факторы.
- Основными элементами управления кредитным риском являются:
- наличие системы надежных, четко определенных критериев предоставления кредитов (система классификации);
 - наличие системы лимитов кредитования (система лимитов);
 - наличие четко определенных процедур утверждения решений о предоставлении новых кредитов;
 - незамедлительный учет выданных средств по кредитам (система процедур);
 - особый контроль за кредитами, предоставленными связанным сторонам (система контроля за связанными кредитами);
 - наличие базы данных по кредитам;
 - наличие системы контроля за состоянием каждого кредита, включающая процедуры по определению достаточности резервов (система контроля качества кредитов);
 - кредитование под залог, банковские гарантии и поручительства юридических и физических лиц;
 - наличие системы анализа процедур управления кредитными рисками.

Методика оценки, измерения и формирования резервов для покрытия кредитного риска банка производится на основании правил и процедур, описанных в Кредитной Политике банка. Лимиты на кредитные операции устанавливаются Правлением банка.

Контроль соответствия операций, несущих кредитный риск, внутрибанковским политикам и процедурам, системе распределения полномочий, внутренним системам лимитов, ограничивающих кредитный риск, осуществляют риск – менеджер и Служба внутреннего контроля банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудниками кредитующих структурных подразделений регулярно представляются отчеты о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью. Отчеты рассматриваются руководством на заседаниях правления банка. Работа с просроченными кредитами производится в соответствии с внутрибанковским порядком работы с задолженностью, имеющей признаки обесценения. Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными кредитами.

25.3. Географический риск

Географический регион услуг банка сосредоточен в Республике Адыгея и Краснодарском крае. Географический анализ активов и обязательств банка по состоянию за 31.12.2012 показал, что средства размещенные на корреспондентском счете в банке Германии VTB Bank (Deutschland) AG составляют 3 271 тыс. рублей (2011 г.: 7 899 тыс. руб.) или 0,1% от валюты отчета о финансовом положении банка (2011 г.: 0,4%). Географический риск является несущественным, т.к. рейтинг банка VTB Bank (Deutschland) AG высок и длительность корреспондентских отношений с этим банком превышает 19 лет.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический анализ активов и обязательств банка по состоянию на 31.12.2012 и 31.12.2011:

тыс. руб.

	на 31.12.2012			на 31.12.2011		
	Россия	Германия	Итого	Россия	Германия	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	233 641	3 271	236 912	229 409	7 899	237 308
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 201		17 201	17 002		17 002
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 416		20 416	20 099		20 099
Средства в других банках	346 956		346 956	375 672		375 672
Кредиты и дебиторская задолженность	1 153 648		1 153 648	1 036 700		1 036 700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 647		1 647	682		682
Инвестиционная недвижимость				27 313		27 313
Основные средства	57 905		57 905	64 262		64 262
Текущие требования по налогу на прибыль	1 431		1 431	374		374
Прочие активы	80 373		80 373	95 289		95 289
Итого активов	1 913 218	3 271	1 916 489	1 866 802	7 899	1 874 701
Обязательства						
Средства клиентов	(1 659 615)		(1 659 615)	(1 607 832)		(1 607 832)
Прочие заемные средства	(25 793)		(25 793)	(26 194)		(26 194)
Прочие обязательства	(2 798)		(2 798)	(27 879)		(27 879)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(380)		(380)	(687)		(687)
Отложенное налоговое обязательство	(2 128)		(2 128)	(4 144)		(4 144)
Итого обязательств	(1 690 714)		(1 690 714)	(1 666 736)		(1 666 736)
Чистая балансовая позиция	222 504	3271	225 775	200 066	7 899	207 965

25.4. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Правление банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.5. Валютный риск.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Валютный риск определяется состоянием открытой валютной позиции банка, т.е. разницей между стоимостью балансовых активов и пассивов в одной и той же иностранной валюте.

Основными методами управления валютными рисками являются:

- прогнозирование курсов;
- определение факторов, влияющих на курсы валют;
- лимитирование валютной позиции и ее контроль на ежедневной основе.

Позиция банка в разрезе валют по статьям баланса по состоянию на 31.12.2012

года:

тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	232 188	2 460	2 264	236 912
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 201			17 201
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 416			20 416
Средства в других банках	340 854	2 583	3 519	346 956
Кредиты и дебиторская задолженность	1 153 648			1 153 648
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 647			1 647
Основные средства	57 905			57 905
Текущие требования по налогу на прибыль	1 431			1 431
Отложенный налоговый актив				
Прочие активы	79 115	1 258		80 373
Итого активов	1 904 405	6 301	5 783	1 916 489
Обязательства				
Средства других банков				
Средства клиентов	(1 644 064)	(9 234)	(6 317)	(1 659 615)
Прочие заемные средства	(25 793)			(25 793)
Прочие обязательства	(2 798)			(2 798)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(380)			(380)
Отложенное налоговое обязательство	(2 128)			(2 128)
Итого обязательств	(1 675 163)	(9 234)	(6 317)	(1 690 714)
Открытая валютная позиция	229 242	(2 933)	(534)	225 775

Позиция банка в разрезе валют по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31.12.2011 года:

тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	233 240	1 207	2 861	237 308
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 002			17 002
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 099			20 099
Средства в других банках	365 925	3 741	6 006	375 672
Кредиты и дебиторская задолженность	1 036 700			1 036 700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	682			682
Инвестиционная недвижимость	27 313			27 313
Основные средства	64 262			64 262
Текущие требования по налогу на прибыль	374			374
Отложенный налоговый актив				
Прочие активы	94 415	874		95 289

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Итого активов	1 860 012	5 822	8 867	1 874 701
Обязательства				
Средства других банков				
Средства клиентов	(1 596 552)	(4 834)	(6 446)	(1 607 832)
Прочие заемные средства	(26 194)			(26 194)
Прочие обязательства	(27 864)	(3)	(12)	(27 879)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(687)			(687)
Отложенное налоговое обязательство	(4 144)			(4 144)
Итого обязательств	(1 655 441)	(4 837)	(6 458)	(1 666 736)
Открытая валютная позиция	204 571	985	2 409	207 965

Основной показатель, характеризующий концентрацию валютных рисков, размер открытой валютной позиции - в 2012 г. находился в пределах допустимых норм: до 10% от капитала по каждой валюте, до 20% - по всем валютам в совокупности.

Существенного разрыва по открытой валютной позиции в течение отчетного года не было.

25.6. Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также базовую ставку размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам.

Правление банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Для снижения процентного риска по обязательствам уровень процентных ставок рассчитывается от размера ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России.

Правление банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска банка. Активы и обязательства отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

тыс. руб.

Наименование статьи	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более года	Итого
31.12.2012					
Итого финансовых активов	625 763	687 933	758 135	916 433	916 433

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Итого финансовых обязательств	(866 020)	(1 518 559)	(1 665 293)	(1 665 199)	(1 786 712)
Чистый разрыв по процентным ставкам	(240 257)	(830 626)	(907 158)	(748 766)	(870279)
31.12.2011					
Итого финансовых активов	812 589	181 445	206 619	486 810	1 687 463
Итого финансовых обязательств	(728 573)	(458 247)	(222 620)	(224 586)	(1 634 026)
Чистый разрыв по процентным ставкам	84 016	(276 802)	(16 001)	262 224	53 437

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице 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 на конец года.

проценты

	НА 31.12.2012			НА 31.12.2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,5			6,1		
Корреспондентские счета и депозиты в банках	6.0					
Средства в других банках						
- кредиты банкам				7,0		
- депозит в БР	4,3			4,0		
Кредиты клиентам:						
- корпоративные кредиты	16,2			16,2		
- кредиты малому бизнесу	17,0			17,5		
- кредиты индивидуальным предпринимателям	17,5			18,0		
- кредиты физическим лицам (потребительские)	17,8			20,0		
- кредиты физическим лицам (автокредитование)	17.6			16,18		
- льготное автокредитование в рамках государственной программы	10.5			10,5		
- ипотечные кредиты	14,7			14,5		
Дебиторская задолженность	2,0					
Обязательства						
Средства клиентов						
- текущие счета юридических лиц						
- текущие счета физических лиц	1.0	0.5	0.5	2,0	0,5	0,5
- срочные депозиты юридических лиц	5.4			6,5		
- срочные депозиты физических лиц	9.0	4.4	4.4	7,2	2,9	2,9

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

25.7. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Однако некоторые активные операции могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут носить более длительный срок. Риском ликвидности управляет Правление банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств на расчетных счетах юридических лиц и вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в ликвидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью банка осуществляется на анализе уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения.

Согласно Российскому законодательству банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 91.7% (2011 г.: 36.1%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 77.0% (2011 г.: 85.8%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 102.0% (2011 г.: 116.5%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	(725 135)	(253 411)	(459 970)	(221 099)		(1 659 615)
Финансовые гарантии выданные	(5 301)	(22 245)	(8 017)	(320)		(35 883)
Неиспользованные кредитные линии	(82 630)					(82 630)
Прочие заемные средства	(1 793)				(24 000)	(25 793)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(814 859)	(275 656)	(467 987)	(221 419)	(24 000)	(1 803 921)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	(726 501)	(458 247)	(222 620)	(200 464)		(1 607 832)
Финансовые гарантии выданные		(11 677)	(20 567)	(2 856)		(35 100)
Неиспользованные кредитные линии	(49 689)					(49 689)
Прочие заемные средства	(2 072)				(24 122)	(26 194)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(778 262)	(469 924)	(243 187)	(203 320)	(24 122)	(1 718 815)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В части управления ликвидностью банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2012 года:

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	236 912					236 912
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 201					17 201
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	20 416					20 416
Средства в других банках	346 956					346 956
Кредиты и дебиторская задолженность	114 356	204 781	243 619	530 622	60 270	1 153 648
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 647					1 647
ИТОГО АКТИВОВ	737 488	204 781	243 619	530 622	60 270	1 776 780
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	725 135	253 411	459 970	221 099		1 659 615
Прочие заемные средства	1 793				24 000	25 793

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	726 928	253 411	459 970	221 099	24 000	1 685 408
Чистый разрыв ликвидности	10 560	(48 630)	(216 351)	309 523	36 270	91 372
Совокупный разрыв ликвидности	10 560	(38 070)	(254 421)	55 102	91 372	X

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

тыс. руб.						
Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	237 308					237 308
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 002					17 002
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	20 099					20 099
Средства в других банках	375 672					375 672
Кредиты и дебиторская задолженность	161 826	181 445	206 619	486 810		1 036 700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	682					682
ИТОГО АКТИВОВ	812 589	181 445	206 619	486 810		1 687 463
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	(726 501)	(458 247)	(222 620)	(200 464)		(1 607 832)
Прочие заемные средства	(2 072)				(24 122)	(26 194)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	(728 573)	(458 247)	(222 620)	(200 464)	(24 122)	(1 634 026)
Чистый разрыв ликвидности	84 016	(276 802)	(16 001)	286 346	(24 122)	53 437
Совокупный разрыв ликвидности	84 016	(192 786)	(208 787)	77 559	53 437	X

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, классифицированы в графу «до востребования и менее 1 месяца», так как представляют собой торговый портфель. Просроченных обязательств банк не имеет.

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Исходя из многолетней банковской практики, можно

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

утверждать, что единовременного выполнения всех имеющихся на каждый момент времени обязательств перед клиентами не происходит. Поэтому в области управления ликвидностью банк придерживается принципа управляемого разрыва ликвидности, т.е. прогнозирования и поддержания денежных средств на уровне, необходимом для выполнения текущих обязательств, которые действительно могут быть востребованы кредиторами.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные банком, соответствовали установленным требованиям.

Управление риском ликвидности включает в себя:

- проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;
- обеспечения доступа к различным источникам финансирования;
- наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием;
- осуществление контроля соответствия балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

25.8. Операционный риск

Операционный риск связан с выполнением ответственными должностными лицами своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска, а также со сбоями в операционной системе по осуществлению платежей и электронной обработке данных, отсутствие резервных мощностей на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Система измерения операционного риска включает определение риска по отдельным факторам, оценку вероятности потерь и потенциальную величину потерь.

Главным инструментом управления операционными рисками является система внутреннего контроля банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки. Внутренний контроль в данном случае понимается как порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры.

Цель контроля - обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. Кроме того, отдел автоматизированных и информационных технологий следит за наличием резервных мощностей.

Для уменьшения риска сбоев в программе и злоупотреблений для каждого непосредственного исполнителя устанавливаются права доступа к данным программы и права на совершение операций во всех действующих программах банка. Кроме того, каждому работнику присваиваются уникальные пароли для входа в программы и локальную сеть банка, по которым можно отследить время и исполнителя любой операции.

Каждый исполнитель контролирует правомерность совершаемых операций с точки зрения существующего законодательства и Указаний Банка России, правильность оформления документов, производит ежедневную сверку аналитического и синтетического учета в пределах своих полномочий. Существующая система паролей, ограничение доступа к данным и наличие автономных программ позволяют сохранить конфиденциальность о вкладах и

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

состоянии расчетных счетов клиентов, что также уменьшает риск потери репутации банка.

При передаче расчетных документов в РКЦ используются сертифицированные средства электронно-цифровой подписи и криптозащиты. Круг лиц, уполномоченных использовать эти средства, определяется приказом банка. Доступ посторонних лиц к средствам криптозащиты ограничен.

25.9. Правовой риск

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

Правовой риск контролируется и управляется эффективной работой юридической службы банка и процедурами внутреннего контроля.

Банк осуществляет свою деятельность на принципах осторожности, разумности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства и своевременно реагирует на изменения, вносимые в действующее законодательство. В отчетном и предыдущем году в отношении банка судебных исков не было.

26. Управление капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого банком, составляет 225 775 тыс. руб. (2011 г.: 207 965 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

тыс. руб.

	2012	2011
Основной капитал	165 095	142 497
Дополнительный капитал	77 979	70 860
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого нормативного капитала	243 074	213 357

Дополнительный капитал включает в себя субординированный депозит в сумме 24 млн. руб. сроком погашения в июле 2016 года.

В течение 2012 и 2011 гг. банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Ниже представлена структура капитала банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

26. Управление капиталом (продолжение)

тыс. руб.

	2012	2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций	55 546	55 546
Нераспределенная прибыль	133 578	115 768
Итого капитала 1-го уровня	189 124	171 314
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	36 651	36 651
Итого капитала 2-го уровня	36 651	36 651
Итого капитала	225 775	207 965

27. Условные обязательства**27.1. Судебные разбирательства**

В отчетном периоде в ходе текущей деятельности банка в судебные органы не поступало исков в отношении акционеров банка. По состоянию на отчетную дату у банка не было условных обязательств, соответственно, резерв на покрытие возможных убытков не создавался.

27.2. 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 РФ. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную 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 руководства банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, банк не формировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

27.3. Обязательства по операционной аренде

По состоянию на отчетную дату банком заключены договоры на аренду:

- нежилого помещения площадью 48 кв.м., для размещения операционного офиса №1 (адрес: Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Железнодорожная, 166) сроком на 1 год;
- нежилого помещения площадью 4,71 кв.м. для размещения банкомата (адрес: Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пролетарская, 240А), сроком на 1 год;
- нежилого помещения площадью 365,2 кв.м., для размещения операционного офиса № 2 (адрес: г. Краснодар, ул. Ставропольская, 5) сроком на 1 год.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, когда банк выступает в качестве арендатора:

тыс. руб.

Наименование статьи	На 31.12.2012	На 31.12.2011
1 год	2 700	690
От 1 до 5 лет		
Свыше 5 лет		
Итого обязательства по операционной аренде	2 700	690

Договоры, заключенные на 1 год, содержат условие возможности их пролонгации.

27. Условные обязательства (продолжение)

По окончании отчетного года договор аренды нежилого помещения площадью 4,71 кв.м. для размещения банкомата по адресу: Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пролетарская, 240А расторгнут в связи с решением руководства об изменении местоположения банкомата. Новый договор заключен на тех же условиях. Сумма минимальных платежей будущей арендной платы не изменилась.

Договоры субаренды не заключались.

27.4. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена необходимостью соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

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

Обязательства кредитного характера:

тыс. руб.

Наименование статьи	На 31.12.2012	На 31.12.2011
Неиспользованные кредитные линии	82 630	49 689
Гарантии выданные	35 883	35 100
Итого обязательства кредитного характера	118 513	84 789
Резерв по обязательствам кредитного характера	(2 194)	(1 275)
Итого чистых обязательств кредитного характера	116 319	83 514

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера соответствует их балансовой стоимости, так как условные обязательства являются краткосрочными.

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методов оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки не всегда отражают справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

28.1. Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Торговые и инвестиционные ценные бумаги учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

При наличии активного рынка справедливой стоимостью ценных бумаг является их рыночная стоимость за вычетом затрат на приобретение. Для ценных бумаг, обращающихся на рынке ОРЦБ справедливой стоимостью является их рыночная цена, которая рассчитывается организатором торговли в соответствии с требованиями ФКЦБ, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (примечание 9), по которым отсутствует внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (примечание 6).

Переоценка производится один раз в месяц в последний рабочий день. Информация о рыночных ценах содержится на официальных сайтах организаторов торговли. Для фондовой биржи РТС – www.rts.ru.

При отсутствии активного рынка некотируемые ценные бумаги отражаются по фактической стоимости с созданием резерва под возможное обесценение ценных бумаг.

Общая сумма чистого дохода (расхода) от переоценки по справедливой стоимости, отраженная на счетах прибылей и убытков составила 309 тыс. рублей (2011 г.: (380) тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

28.2. Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ годовых ставок представлен ниже:

	проценты	
	2012	2011
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках	4,0% - 6,0%	4,0% - 7,0%
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты	16% - 17%	16% - 16,2%
Кредитование субъектов малого предпринимательства	15,5% - 18%	17,5% - 18%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	14,5% - 22%	10,5% - 20%

См. Примечания 7 и 8 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности, соответственно.

По мнению руководства банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличаются от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

28.3. Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

См. Примечания 13, 14, 15, в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов и прочих финансовых обязательств соответственно. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	проценты	
	2012	2011
Срочные депозиты юридических лиц	4,5% - 6,0%	5,0% - 6,5%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,1 % - 2,0%	0,5 % - 2,0%
Срочные вклады физических лиц	6,5% - 9,5%	6,5% - 7,2%

Нижe представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты					
– наличные средства		86 016		86 016	86 016
– остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)		136 812		136 812	136 812
– корреспондентские счета		14 084		14 084	14 084
Обязательные резервы на счетах в Банке России		17 201		17 201	17 201
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток					
- российские государственные облигации	20 416			20 416	20 416
- долевыe ценные бумаги					
Средства в других банках					
– кредиты и депозиты в других банках		346 956		346 956	346 956
Кредиты и дебиторская задолженность					
– корпоративные клиенты		486 160		486 160	486 160
– кредитование компаний малого бизнеса		114 285		114 285	114 285
– кредиты индивидуальным предпринимателям		166 220		166 220	166 220

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

– кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование		485 577		485 577	485 577
- дебиторская задолженность		3 063		3 063	3 063
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- долевыми ценные бумаги			1 647	1 647	1 647
Итого финансовых активов	20 416	1 856 374	1 647	1 878 437	1 878 437
Средства клиентов					
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		61 144		61 144	61 144
- срочные депозиты государственных и общественных организаций					
- текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		480 993		480 993	480 993
- срочные депозиты прочих юридических лиц		40 905		40 905	40 905
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц		55 182		55 182	55 182
- срочные вклады физических лиц		1 021 391		1 021 391	1 021 391
Прочие заемные средства					
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)		1 871		1 871	1 871
Субординированный депозит		24 000		24 000	24 000
Дивиденды к уплате		12		12	12
Итого финансовых обязательств		1 685 498		1 685 498	1 685 498

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года:

тыс. руб.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты					
– наличные средства		67 054		67 054	67 054
– остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)		151 423		151 423	151 423
– корреспондентские счета		18 831		18 831	18 831
Обязательные резервы на счетах в Банке России		17 002		17 002	17 002
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток					
- российские государственные облигации	20 099			20 099	20 099

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
- долевыми ценными бумагами					
Средства в других банках					
– кредиты и депозиты в других банках		375 672		375 672	375 672
Кредиты и дебиторская задолженность					
– корпоративные клиенты		317 028		317 028	317 028
– кредитование компаний малого бизнеса		182 032		182 032	182 032
– кредиты индивидуальным предпринимателям		131 463		131 463	131 463
– кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование		402 357		402 357	402 357
- дебиторская задолженность		3 820		3 820	3 820
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- долевыми ценными бумагами			682	682	682
Итого финансовых активов	20 099	1 666 682	682	1 687 463	1 687 463
Средства клиентов					
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		31 759		31 759	31 759
- срочные депозиты государственных и общественных организаций					
- текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		520 496		520 496	520 496
- срочные депозиты прочих юридических лиц		52 666		52 666	52 666
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц		62 993		62 993	62 993
- срочные вклады физических лиц		939 918		939 918	939 918
Прочие заемные средства					
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)		2 061		2 061	2 061
Субординированный депозит		24 122		24 122	24 122
Дивиденды к уплате		11		11	11
Итого финансовых обязательств		1 634 026		1 634 026	1 634 026

29. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии

29. Операции со связанными сторонам (продолжение)

другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

	2012	2011
	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	22 527	1 872
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(4 465)	
Чистая задолженность по кредитам и дебиторской задолженности	18 062	1 872
Условные обязательства кредитного характера:		
- выданные гарантии	11 003	
- не использованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	3 000	
Итого условных обязательств:	14 003	
Средства клиентов	101 189	101 189

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 и 2011 года:

тыс. руб.

	2012	2011
	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	3 010	365
Процентные расходы	1 840	415

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, в течение 2012 и 2011 годов представлена ниже:

тыс. руб.

	2012	2011
	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	41 305	16 821
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	28 090	13 962
Сумма условных обязательств кредитного характера, принятых на себя банком в отношении связанных сторон в течении отчетного периода	32 891	
Сумма условных обязательств, действие которых прекращено	29 494	

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

тыс.руб.

	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	10 225	7 122

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Выплаты основному управленческому персоналу производятся на условиях, не отличающихся от выплат персоналу банка.

В 2012 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров, включая единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 1 000 тыс. рублей (2011 г.: 344 тыс. рублей).

Выплаты Совету директоров производятся ежеквартально и по итогам отчетного года фиксированной суммой.

Изменений условий выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном году не было.

30. События после отчетной даты

Советом директоров принято решение рекомендовать годовому общему собранию акционеров выплатить дивиденды за 2012 год по размещенным акциям в размере 0,20 рублей на одну обыкновенную акцию, что составит 2640 тыс. руб.

В качестве событий после отчетной даты банком отражены расходы в сумме 1625 тыс. руб. и доходы в сумме 7 тыс. руб., относящиеся, в соответствии хозяйственными договорами, к отчетному периоду.

В результате уточнения расчетов с бюджетом по налогу на прибыль за 2012 год, переплата налога на прибыль составила 1381 тыс. руб.

Прочие события после отчетной даты не отвечают критериям существенности, определенным Учетной политикой банка по МСФО, и не оказывают существенного влияния на финансовое положение банка.

В период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску не было существенного снижения стоимости инвестиций, не произошло резкого изменения курсов иностранных валют и котировок финансовых активов, банк не подвергался отрицательным воздействиям органов государственной власти. У банка нет намерений производить реорганизацию, прекращать какой - либо вид основной деятельности. В этот период банк не был подвержен стихийным и иным видам бедствий, сохранил все активы, не совершал крупных сделок по приобретению или выбытию основных средств.



Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие» при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении финансовой отчетности, состав которой установлен международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и учетной политикой аудируемого лица;
- финансовая отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за финансовую отчетность соответствуют требованиям правил финансовой отчетности;
- помимо аудита финансовой отчетности международные стандарты финансовой отчетности не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АДРЕСАТ

Акционерам Акционерного коммерческого банка «Новация» (открытое акционерное общество)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество)
Государственный регистрационный номер	1020100001899
Место нахождения	385011, Республика Адыгея, город Майкоп, ул. Димитрова, дом 4, корпус 1.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ

Наименование	Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»
Государственный регистрационный номер	1020100699508
Место нахождения	119607, Российская Федерация, г. Москва, ул. Удальцова, д. 46, 1 этаж, пом. XII.
Членство в саморегулируемой организации	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003380

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) по состоянию на 31.12.2012, состоящей из:



- Отчета о финансовом положении на 31 декабря 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- Отчета о прочих совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- Примечаний к финансовой отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.



МНЕНИЕ

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Новация» (открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Уполномоченное лицо Управляющего ЗАО
«Межрегиональная аудиторская фирма
«Доверие», руководитель аудиторской
проверки (доверенность №4 от 09.01.2013,
квалификационный аттестат аудитора 01-000555,
выданный на основании решения саморегулируемой
организации аудиторов Некоммерческого
партнерства «Аудиторская Палата России» от
19.03.2012, приказ №06 на неограниченный срок)


(подпись)

Устратова Е.В.

Дата аудиторского заключения

«11» июня 2013 года