

1 Основная деятельность Банка

Открытое акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО» (ОАО КБ «ИВАНОВО») находится: Россия, г. Иваново, проспект Ленина, д. 31-А.

Регистрационный номер Банка России в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций – 1763 от 13.04.1992 года.

ОГРН 1043700028679 от 23.11.2004 года.

Акционерами банка являются физические лица – резиденты и нерезиденты.

Среднесписочная численность сотрудников банка в 2012 году составила – 103 человека (в 2011 году – 89 человек).

ОАО КБ «ИВАНОВО» имеет следующие лицензии Банка России:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), получена 23.11.2004г.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, получена 23.11.2004г.

Кроме того, банк имеет лицензии ФСБ России:

- Лицензия № 335 У на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, получена 19.07.2007г.
- Лицензия № 334 Х на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, получена 19.07.2007г.
- Лицензия № 333 Р на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, получена 19.07.2007г.

В целом, в отчетном году основными направлениями деятельности банка, как и ранее, являлись:

- проведение операций кредитования юридических и физических лиц, кредитных организаций;
- выдача банковских гарантий;
- работа по размещению ресурсов на рынке ценных бумаг;
- осуществление привлечения денежных средств в форме вкладов и депозитов;
- осуществление расчетов между юридическими и физическими лицами;
- осуществление валютных операций;
- предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек;
- осуществление кассовых операций.

Основным местом ведения деятельности Банка являются Ивановская, Владимирская и Московская области.

ОАО КБ «ИВАНОВО» не имеет филиалов и представительств. При этом банк имеет несколько внутренних структурных подразделений:

- Дополнительный офис №1, место расположения – г.Иваново, ул. Ташкентская, д.94-А,
- Дополнительный офис №2, место расположения – г.Комсомольск Ивановской области, ул.Комсомольская, д.1,
- Дополнительный офис №3, место расположения г.Кинешма Ивановской области, ул. Им.М.Горького, д.12,
- Операционный офис №1, место расположения – г.Суздаль Владимирской области, ул.Васильевская, д.27,
- Операционный офис №2, место расположения – г.Москва Московской области, ул.Кашенкин луг, д.8, корп.1,
-
- Операционная касса вне кассового узла №1, – г.Иваново, пр. Ленина, д.31-А,

- Операционная касса вне кассового узла №2, – г.Иваново, пр. Ленина, д.31-А,
- Операционная касса вне кассового узла №3, место расположения – г.Иваново, ул.Гнедина, д.20,
- Операционная касса вне кассового узла №4, место расположения – г.Суздаль Владимирской области, Красная пл., д.1,
- Операционная касса вне кассового узла №5, место расположения – г.Иваново, ул.Лежневская, д.55.

ОАО КБ «ИВАНОВО» не возглавляет банковскую (консолидированную) группу. ОАО КБ «ИВАНОВО» не является участником банковской группы (холдинга).

Наибольшее влияние на финансовый результат работы банка имеют операции по размещению ресурсов в кредиты как юридических, так и физических лиц, прием денежных средств населения во вклады.

ОАО КБ «ИВАНОВО» с 09.12.2004г. под № 266 включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

ОАО КБ «ИВАНОВО» рейтинговым агентством «Эксперт РА» присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

2.1. Информация об экономической среде.

Итоги прошедшего 2012года специалисты считают противоречивыми. С одной стороны, угроза кризиса еще больше материализовалась, с другой – пока еще сохраняется макроэкономическая стабильность. Многие экономисты опасались, что распространение долгового кризиса в Европе может пагубно повлиять на экономическую ситуацию во всем мире. Не исключали специалисты и того, что в случае обвального понижения цен на нефть новая волна кризиса ударит по экономике России. Прогнозы, о которых говорили эксперты, так и не сбылись: Греция все ещё в составе еврозоны, а Испании и Португалии пока тоже удастся избежать дефолтов. Власти России не пересматривают долю евровалюты в золотовалютных резервах страны. Также, не смотря на кризисное явление в мировой экономике, после сложных 18-тилетних переговоров Россия официально получила статус члена ВТО.

Цены на нефть оказали поддержку экономики России, несмотря на то, что потенциал российского сырьевого экспорта падает из-за снижения спроса со стороны ЕС.

В 2012г. рост экономики России продолжал замедляться. Рост ВВП за 2012г. составил 3,4% против 4,3% в 2011г. Причем в течение всего года скорость роста снижалась – с 4,9% в 1-м квартале до 2,2% в 4-м квартале. Важными факторами замедления стали неблагоприятные погодные условия, приведшие к потере части урожая зерновых и ускорению роста цен на продовольственные товары.

На 2012г. целевой интервал инфляции был 5–6%, но фактически инфляция оказалась выше – 6,6%. Рост производства в 2012г. замедлился еще сильнее и составил всего 2,6% против 4,7% в 2011г. Стадия восстановительного посткризисного роста в 2012г. в целом завершилась. Теперь ситуация в каждой из отраслей промышленности развивается в соответствии с ее потенциалом.

На общую картину оказал влияние спад в сельском хозяйстве на 3,8%, спад в государственном секторе на 1,2%, стагнация сектора ЖКХ (0%) и добывающего сектора (0,2%). Практическая остановка роста в госсекторе особенно удручает в связи с ростом расходов федерального бюджета на 12% в годовом выражении с учетом инфляции. Неэффективность госсектора среди специалистов называется в числе основных проблем российской экономики.

Рост экономики в 2012г. в основном обеспечивал рост потребления товаров и услуг на 6,6%. Этому немало способствовали банки, увеличившие объемы розничных кредитных портфелей на 39,4%. Объемы кредитов предприятиям росли значительно медленнее – всего лишь на 12,7%, рост объемов кредитов малому бизнесу составил 19%.

Таким образом, в 2012г. развитие российской экономики характеризовалось замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. При этом основным фактором экономического

роста в 2012г. оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличением численности занятых.

2.2. Положение ОАО КБ «ИВАНОВО» в отрасли.

2012г. был весьма удачным для банковской системы: российские банки заработали рекордные 1,012 трлн. руб. прибыли, что на 19,3% больше показателя предыдущего года; капитал в целом по банковской системе РФ вырос на 16,6%; рентабельность собственных средств выросла на 0,6п.п. При этом достаточность капитала за 2012 г. снизилась на 1 п.п. и составила 13,7%. Прирост активов банковского сектора составил 18,9. На протяжении 2012г. продолжалась корректировка денежно-кредитной политики Банка России для формирования стабильных макроэкономических условий, Банк России 1 раз пересматривал ставку рефинансирования (в сторону повышения), а также 2 раза повышал ставку по депозитным операциям.

(в %)	2012	2011
Доля ОАО КБ "ИВАНОВО" на рынке банковских услуг Ивановского региона*	15,9%	16,5%
Доля ОАО КБ "ИВАНОВО" на кредитном рынке*	16,5%	14,6%
Доля ОАО КБ "ИВАНОВО" на рынке вкладов*	20,3%	20,2%

* показатель рассчитан по данным региональных банков.

ОАО КБ «ИВАНОВО» удается поддерживать свое положение на региональном рынке (таблица 1), а также улучшать свое положение в общероссийском рейтинге банков. Так, по активам нетто за 2012г. банк поднялся с 598 места до 572, по вкладам – с 415 до 407, по корпоративному кредитному портфелю – с 476 до 456.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность банка является неконсолидированной. Отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения её в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки относятся:

- к корректировкам временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы;

- к оценке активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов в соответствии с МСФО;

- к реклассификации статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См.примечание 27 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка:

- МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 уточняет определение связанных сторон.

- Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами.

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности - добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые» (поправки) вступил в силу с 1 июля 2010 года.

- Разъяснение КИМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенными в погашение финансовых обязательств.

- Изменения к КИМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

- «Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок в том числе:

- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» содержат следующую информацию – переходные положения в отношении условного вознаграждения, относящегося к объединению бизнеса, произошедшему до вступления в силу новой редакции МСФО, ограничение сферы применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия, необходимость учета замены вознаграждений работникам с выплатами, основанными на акциях, ранее предоставленных приобретаемой компанией, вне зависимости, от их характера: обязательные или добровольные. Поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты.

- В поправке к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" представлены указания, иллюстрирующие применение принципов раскрытия информации в МСФО (IAS) 34, а также добавлены требования в отношении раскрытия информации об обстоятельствах, которые, вероятнее всего, повлияют на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; изменениях классификации финансовых активов; изменениях условных обязательств и активов. Поправка применяется ретроспективно.

- Поправка к IFRIC 13 «Программы лояльности» разъясняет, что при определении справедливой стоимости бонусных единиц на основе стоимости вознаграждения, на которое они могут быть обменены, необходимо учитывать сумму скидок или стимулирующих выплат, которые предоставляются также и клиентам, не участвующим в бонусной программе. Поправка применяется ретроспективно.

- Также опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевыми финансовыми инструментами, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

- Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" (выпущены в октябре 2010 года;

вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

- Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) в 2011 году выпустил новые стандарты: МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях». Одновременно с этим были внесены изменения в уже существующие МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании». Это нововведение имеет неофициальное название «пакет из пяти стандартов». Единым пакетом стандарты обязательны к применению с 1 января 2013 г. Разрешено досрочное применение всех пяти перечисленных стандартов, но обязательно полным пакетом. Переход на новые стандарты должен быть ретроспективным.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предлагают новую модель контроля. С принятием данного стандарта контроль становится единственным основанием для включения компаний в консолидированную финансовую отчетность.

- Основная цель МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» – обеспечить раскрытие информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски, связанные с долями участия компании в других организациях.

- Стандарт МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» направлен на повышение качества раскрытия информации о справедливой стоимости.

- МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Поправка разъясняет, что в результате выпуска МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» соответствующие поправки, внесенные в МСФО (IAS) 27, в МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности», применяются перспективно в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, или ранее, если МСФО (IAS) 27 применяется досрочно. Поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Поправка применяется ретроспективно.

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поправка разъясняет в отношении отчета об изменениях в капитале, что компания должна представлять анализ прочего совокупного дохода по каждому компоненту капитала либо в отчете об изменениях в капитале, либо в примечаниях к финансовой отчетности. Поправка применяется ретроспективно.

- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - «Отложенные налоги: возмещение активов, лежащих в основе отложенного налога». Вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. Данный стандарт вводит допущение о том, что отложенный налог по объекту инвестиционной недвижимости, переоцениваемому по справедливой стоимости, должен признаваться на основе допущения о возмещении балансовой стоимости данной инвестиционной недвижимости посредством ее продажи.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующими структурными подразделениями Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 27.

4 Принципы учетной политики

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 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 информационные 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 информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – 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 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.

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 существования финансового актива или финансового обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования 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 на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех 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 на совершение сделки.

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 на совершение сделки 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 совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

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

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 предлагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать 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, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка 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 в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

На основании произведенной оценки кредитам и дебиторской задолженности присваивается квалификация:

- «не обесцененные» с созданием резерва 2% от задолженности (основной долг и проценты),
- «потенциально обесцененные» с созданием резерва 5 % от задолженности (основной долг и проценты),
- «обесцененные» с созданием 50% или 100% от задолженности (основной долг и проценты) в зависимости от наличия/отсутствия объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся в соответствии с условиями договора.

В случае наступления событий после отчетной даты, связанных с переоценкой финансового актива (например, результаты проверок ГУ БР по Ивановской области, аудиторских проверок, наличия профессионального суждения ответственного сотрудника Банка), резерв формируется в размере, большем из двух величин – вышеуказанного РВП в соответствии с методикой Банка по МСФО и РВП, рекомендованного Банком России, внешним аудитором Банка, ответственным сотрудником Банка.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Решение о списании нереальных для взыскания ссуд и процентов по ним, независимо от суммы задолженности, принимает правление Банка. Решение правления Банка утверждается решением наблюдательного совета Банка. Инициатором вынесения вопроса о списании с баланса ссудной задолженности какого-либо Заемщика как нереальной к погашению является начальник Кредитного подразделения Банка, в котором обслуживается данный Заемщик, при наличии следующих условий:

- отсутствие в течение периода свыше 1 года с даты вынесения задолженности на счет просроченных ссуд (процентов) погашения по данному кредитному договору,
- наличие заключения от Службы безопасности и Юридической службы о возможности/целесообразности списания с баланса ссудной задолженности как нереальной к погашению, поскольку предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения залога (реализация залога, обращение требования к гаранту/поручителю).

Безнадежная задолженность по ссуде размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва независимо от длительности неисполнения Заемщиком обязательств перед Банком. Такого рода ссуды списываются при наличии мотивированного заключения Юридической службы.

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

На основании произведенной оценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, присваивается квалификация:

- «не обесцененные» с созданием резерва 0% суммы актива,
- «потенциально обесцененные» с созданием резерва 1% суммы актива,
- «обесцененные» с созданием резерва 100% от актива при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся в соответствии с условиями договора.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

- 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 она не получила 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 ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или

сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то 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 отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете 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», показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по справедливой стоимости.

4.6. Обязательные резервы на счетах 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 или 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 и 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 или инвестиционной

стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

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 о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков. 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.

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 производные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) 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;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Предоставление кредитов (размещение депозитов) осуществляется по рыночным процентным ставкам. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

- а) 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;

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам и размещаются по рыночным процентным ставкам.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости.

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 производные 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.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые 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, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся 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.

4.11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.12. 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 обесценения (там, где это необходимо).

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.

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.

Банк принимает к учету в качестве основных средств существенные по стоимости активы. Уровень существенности – от 10 тысяч рублей и выше.

4.13. Амортизация

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

Наименование группы основных средств	Срок полезного использования (лет)	Норма амортизации (годовая)
Здания	25	4%
Оборудование	4,5	22,2%
Автотранспортные средства	6,66	15%
Оборудование административных помещений	5	20%
Охранное оборудование	10	10%
Мебель и прочие принадлежности	10	10%

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 месторасположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

4.14. Операционная аренда

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

4.15. Заемные средства

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

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

4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

4.17. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.18. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по исполнению финансовых гарантий. Договор финансовых гарантий является договором,

обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

4.19. 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.

4.20. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления 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, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или 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 обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и 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 акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами, отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.21. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущие 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, кроме следующего случая:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

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, кроме следующего случая:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода 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 конец каждого отчетного периода 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 засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

4.22. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). 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 дату осуществления операции.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о 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.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

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

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

30.3727 рубля за 1 доллар США (2011 г. - 32.1961 рубля за 1 доллар США),

40.2286 рубля за 1 евро (2011 г. – 41.6714 за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.23. Учет влияния инфляции

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

4.24. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в ПФР, ФСС и ФОМС, 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.

4.25. Отчетные сегменты

Операционный сегмент – компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойствами генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

1. Услуги физическим лицам – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению текущих счетов, принятию вкладов, услуг по предоставлению во временное пользование индивидуальных сейфовых ячеек, потребительскому кредитованию, операции с иностранной валютой, операции с пластиковыми картами.

2. Услуги организациям – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, инкассация денежной наличности, принятие депозитов, предоставление кредитов, кредитных линий в форме «овердрафт», операции с иностранной валютой.

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 юридическую форму.

4.27. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

В соответствии с изменениями, внесенными в учетную политику, сравнительные данные должны быть скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. Ретроспективного пересчета данных не потребовалось, т.к. изменения, внесенные в учетную политику, не повлияли на статьи отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Наличные средства	97 126	62 028
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	189 689	20
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	61 425	59 479
- других стран	0	0
Средства в расчетном центре ОРЦБ	12	1
Итого денежных средств и их эквивалентов	348 252	121 528

6 Средства в других банках

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках	57 782	161 743
в т.ч. кредиты в Банке России	57 010	161 076
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	57 782	161 743

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в других банках размещены по рыночным ставкам. К ним отнесены:

-депозиты в ЦБ РФ в сумме 57 010 тысяч рублей сроком до востребования по ставке 4,50%,
-депозиты в российском банке с рейтингом Fitch «BB-» в долларах США - для осуществления расчетов по переводам и расчетов с использованием банковских карт в сумме 510 тысяч рублей.
Средства в других банках не имеют обеспечения.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию за 31 декабря 2012 года руководством Банка не было выявлено никаких признаков обесценения в отношении средств в других банках.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 57 782 тысячи рублей (2011 г.: 161 743 тысячи рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 23.

В целом, кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 119 207 тысяч рублей, куда входят остатки на корреспондентских счетах в банках, кредиты, депозиты в других банках (в т.ч. кредиты в Банке России).

7 Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные кредиты	1 009 751	749 919
Кредитование индивидуального предпринимательства	135 253	149 316
Кредиты физическим лицам	389 582	245 024
Дебиторская задолженность	141 894	128 900
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 676 480	1 357 472
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(189 064)	(154 625)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 487 416	1 202 847

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
---------------------------	------	------

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	(154 625)	(150 248)
Создание резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(44 439)	(4 377)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	10 000	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года	(189 064)	(154 625)

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентов составила 1 487 416 тысяч рублей (2011 г.: 1 202 847 тысяч рублей).

Дебиторская задолженность на отчетную дату 31 декабря 2012 года представляет собой требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), а также требования банка по прочим операциям, возникшие в результате мирового соглашения по судебному разбирательству.

В течение 2012 года был списан кредит (заемщик ООО Учебный комбинат «Профессионал 2») как безнадежный за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения в сумме 10 000 тыс.руб.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики, причем в строку «Итого кредитов и дебиторской задолженности» включаются остатки по кредитам в форме «овердрафт», не подразделяемые по видам деятельности:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	42 032	2.8	30 645	2.6
Сельское хозяйство	94 713	6.4	63 206	5.3
Строительство	82 047	5.5	38 307	3.2
Транспорт и связь	20 960	1.4	28 730	2.4
Торговля	633 626	42.6	511 393	42.5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	115 337	7.8	172 380	14.3
Прочие виды деятельности	94 377	6.3	91 936	7.7
Физические лица	366 550	24.6	244 788	20.4
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 487 416	100.0	1 202 847	100.0

Приоритетными секторами клиентской базы для осуществления кредитных вложений являются:

- промышленные предприятия, имеющие устойчивое финансовое положение;
- субъекты малого и среднего бизнеса (юридические лица и индивидуальные предприниматели), работающие как в производственной сфере, так и в сфере услуг;
- физические лица, имеющие стабильный источник дохода и/или хорошее имущественное положение.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 13 заемщиков (2011 г.: 9 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 33 089 тысяч рублей - 10% от собственных средств (капитала) Банка по РСБУ (2011 г.: 10% от собственных средств (капитала) Банка по РСБУ составляли 31 430 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 706 821 тысячу рублей (2011 г.: 460 339 тысяч рублей), или 42% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010 г.: 34%).

Всего в течение 2012г. общий объем кредитования корпоративных клиентов составил 1 120 866 тыс.руб. Для сравнения: в 2011г. объем кредитования составлял 958 059 тыс.руб. Таким образом, объем предоставляемых денежных средств увеличился на 17% (в 2011 г. - 24,6%).

Согласно кредитной политике банка кредиты корпоративным клиентам предоставляются при наличии обеспечения по ним.

За истекший период кредиты физическим лицам предоставлялись банком преимущественно на потребительские цели, они составили 65,4% от общего объема выданных физическим лицам ссуд (в 2011 г. – 59,6%). Традиционно востребованы ссуды, предоставленные для целей приобретения жилья. В 2011 г. объем ссуд на приобретение и строительство жилья составлял 25,5 %, в 2012 г. – 20,5%. В 2012 году продолжалась реализация программ автокредитования: объем ссуд на приобретение автомобилей в 2012 г. составил 13,7% (в 2011 – 14,9%). Снижение относительных (процентных) показателей по сравнению с 2011 годом обусловлено активным ростом портфеля розничных кредитов: за год прирост составил 49,7%.

При рассмотрении обеспеченности ссуд, предоставленных физическим лицам, можно констатировать, что 97,6% кредитов являются обеспеченными.

Банк предоставляет кредиты при наличии обеспечения, предусмотренного действующим законодательством. Основными видами обеспечения обязательств по кредитам являются: поручительство, залог, ценные бумаги. Справедливая стоимость удерживаемого залогового обеспечения составляет 2 133 850,0 тыс. руб., поручительства – 6 837 701,0 тыс. руб. Согласно условиям договоров залога, Банк как залогодержатель, имеет право в случае невыполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по обеспечиваемому залогу обратиться с целью реализации в соответствии с порядком, установленным законодательством.

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

В течение 2012 года все кредиты и дебиторская задолженность были размещены на рыночных условиях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации	66 613	115 997
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	66 613	115 997
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	66 613	115 997

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены корпоративными облигациями.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные облигации
Текущие и необесцененные:	
С рейтингом ниже А-	66 613
Не имеющие рейтинга	0
Итого текущих и необесцененных	66 613
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	66 613

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2012 года представлены имеющими рейтинг ниже А- корпоративными облигациями ООО КБ «Ренессанс Капитал», ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ», АИКБ «Татфондбанк», ОАО "Акционерный коммерческий банк"РОСБАНК", ОАО "МТС-Банк".

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2011 года представлены имеющими рейтинг ниже А- корпоративными облигациями ООО КБ «Ренессанс Капитал», ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ», ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат», ОАО «АКБ «Росбанк», ОАО «Московский Банк Реконструкции и Развития», АИКБ «Татфондбанк», ОАО «МДМ Банк», а также не имеющими рейтинга облигациями ООО «АиФ-МедиаПресса-финанс», ООО «Росгосстрах».

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности, а также наличие обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2012 года за исключением облигаций ООО КБ «Ренессанс Капитал», ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ», АИКБ «Татфондбанк» все облигации, имеют обеспечение в виде поручительств третьих лиц.

По состоянию за 31 декабря 2011 года за исключением облигаций ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат, АИКБ «Татфондбанк», ООО «Росгосстрах», ОАО "МДМ Банк" все облигации, имеют обеспечение в виде поручительств третьих лиц.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 23.

9 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Примечание	Здания	Оборудование	Оборудование, администр. помещ.	Охранное оборудование	Мебель и пр.	Незавершенное строительство	ИТОГО
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011года		983	1 521	835	1 120	3 086	0	7 545
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года		1 030	2 318	3 755	2 336	4 947	0	14 386
Поступления		0	1 666	48	351	1 072	0	3 137
Выбытия		0	0	(346)	(96)	(400)	0	(842)
Модернизация		0	0	0	70	5	0	70
Остаток на конец года		1 030	3 984	3 457	2 661	5 619	0	16 751
Накопленная амортизация и обесценение								
Остаток на начало года		(47)	(797)	(2 920)	(1 216)	(1 861)	0	(6 841)
Амортизационные отчисления	22	(41)	(524)	(276)	(237)	(530)	0	(1 608)
Выбытия		0	0	314	17	20	0	351
Остаток на конец года		(88)	(1 321)	(2 882)	(1 436)	(2 371)	0	(8 098)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012года		942	2 663	575	1 225	3 248	0	8 653

По состоянию за 31 декабря 2012 полностью начислена амортизация по нематериальному активу – WEB-сайту, вследствие чего Банк не признает актив в отчетности МСФО. По состоянию за 31 декабря 2012 года руководством Банка не было выявлено никаких признаков обесценения в отношении основных средств.

<i>(в тысячах рублей)</i>	При- ме- ча- ние	Здания	Оборудо- вание	Оборудо- ваниеад- министр. помещ.	Охранное оборудо- вание	Мебель и пр.	Незавер- шенное строитель- ство	ИТОГО
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года		1 023	853	1 256	1 349	3 548	719	8 748
Первоначальная стоимость Остаток на начало года		1 030	1 319	5 105	2 359	4 967	719	15 499
Поступления		0	993	84	0	108	0	1 185
Выбытия		0	(34)	(1434)	(23)	(133)	(719)	(2 343)
Модернизация		0	40	0	0	5	0	45
Остаток на конец года		1 030	2 318	3 755	2 336	4947	0	14 386
Накопленная амортизация и обесценение								
Остаток на начало года		(7)	(466)	(3 849)	(1 010)	(1 419)	0	(6751)
Амортизационные отчисления	22	(40)	(337)	(425)	(229)	(496)	0	(1 527)
Выбытия		0	6	1 354	23	54	0	1 437
Остаток на конец года		(47)	(797)	(2920)	(1 216)	(1 861)	0	(6 841)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011года		983	1 521	835	1 120	3 086	0	7 545

По состоянию за 31 декабря 2011 полностью начислена амортизация по нематериальному активу – WEB-сайту, вследствие чего Банк не признает актив в отчетности МСФО. По состоянию за 31 декабря 2011 года руководством Банка не было выявлено никаких признаков обесценения в отношении основных средств.

10 Прочие активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	245	185
Прочее:		
- расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	3	895
- требования по переводам	10	64
- уплаченная госпошлина	221	0
- расчеты с прочими дебиторами	1 858	223
Итого прочих нефинансовых активов	2 337	1 367
Итого прочих активов	2 337	1 367

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Резерв под обесценение на 1 января	0	0
Восстановление (создание) резерва под обесценение в течение года	(133)	0
Активы, списанные за счет резерва в течение года как безнадежные	133	0
Резерв под обесценение за 31 декабря	0	0

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Юридические лица	483 121	350 674
- Текущие/расчетные счета	471 321	336 874
- Срочные депозиты	11 800	13 800
Физические лица	1 225 015	1 003 376
- Текущие счета/счета до востребования	135 713	77 195
- Срочные вклады	1 089 302	926 181
Итого средств клиентов	1 708 136	1 354 050

В течение 2012 года все средства клиентов были привлечены на рыночных условиях.

За 31 декабря 2012 года Банк имел 10 клиентов (2011 г.: 8 клиентов), имеющих остаток средств на счете, превышающий 5% от собственных средств (капитала) Банка, т.е. 16 650 тысяч рублей (2011 г.: 15 872 тысячи рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 345 401 тысяча рублей (2011 г.: 230 411 тысяч рублей), или 20,0% (2011 г.: 17,0%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 708 136 тысяч рублей (2011 г.: 1 354 050 тысяч рублей). См. Примечание 22.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

12 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
---------------------------	------	------

Субординированные кредиты	96 320	96 320
Итого прочих заемных средств	96 320	96 320

Субординированный долг в сумме 96 320 тысяч рублей (2011 г.: 96 320 тысяч рублей) по состоянию на конец отчетного периода имеет процентную ставку 10 процентов годовых и срок погашения до 01.09.2020 г. В отчетном периоде не было изменений в условиях договоров по привлечению данных средств. Залоговое обеспечение отсутствует.

Прочие заемные средства были привлечены по рыночным процентным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость субординированного долга составила 96 320 тысяч рублей (2011 г.: 96 320 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

13 Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Доходы от аренды сейфовых ячеек	120	110
Доходы по кредитным операциям	28	0
Налоги к уплате	205	441
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	2 036	1 376
Прочие обязательства	0	4
Резерв под обязательства кредитного характера	8 511	2 133
Итого прочих нефинансовых обязательств	10 900	4 064
Итого прочих обязательств	10 900	4 064

Резерв под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции:

По состоянию за 31 декабря 2012 года руководством Банка не было выявлено никаких признаков обесценения в отношении неопределенных налоговых обязательств.

Прочие резервы:

По состоянию за 31 декабря 2012 года руководством Банка не было принято решения о создании резервов на определенные юридические иски.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

14 Уставный капитал

<i>(в тысячах рублей)</i>	Обыкновенные акции	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Итого
За 31 декабря 2011 года	142 500	175 577	175 577
За 31 декабря 2012 года	142 500	175 577	175 577

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2009 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 142 500 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. В 2012 году выплата дивидендов акционерам Банка не производилась. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	210 720	175 324
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	251
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 344	14 971
Корреспондентские счета в других банках	777	168
Средства, размещенные в Банке России	3 295	3 121
Прочие	2 412	6 915
Итого процентных доходов	225 548	200 750
Процентные расходы		
Средства, привлеченные от Банка России	(12)	0
Срочные вклады физических лиц	(93 434)	(82 476)
Прочие заемные средства	(9 632)	(9 632)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	(23)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 367)	(1 575)
Текущие/расчетные счета	(273)	(174)
Итого процентных расходов	(104 718)	(93 880)
Чистые процентные доходы	120 830	106 870

16 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	30 635	29 469
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	6 266	6 058
Комиссии по выданным гарантиям	957	303
Комиссии по прочим операциям	3 821	4 343
Итого комиссионных доходов	41 679	40 173
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	(2 108)	(1 692)
Комиссия по другим операциям	(564)	(445)
Итого комиссионных расходов	(2 672)	(2 137)
Чистый комиссионный доход	39 007	38 036

17 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Расходы на персонал		47 238	41 223
Административные расходы		15 969	14 225
Налоги, за исключением налогов, выплачиваемых из прибыли		2 283	1 520
Амортизация основных средств	9	1 608	1 527
Реклама и маркетинг		1 346	1 718
Страхование вкладов клиентов		4 291	4 065
Расходы на аудит		133	130

Расходы на аренду основных средств	22 318	20 232
Прочие расходы	17 579	6 434
Итого административных и прочих операционных расходов	112 765	91 074

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации налоги и сборы в виде начислений на заработную плату в размере 10 845 тысяч рублей (2011 г.: 10 082 тысячи рублей).

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 843	3 479
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2 030)	2 532
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	2 813	6 011

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

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 год и 2011 год, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	2011	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	5 746	2 298	8 044
Прочие	308	23	331
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0
Кредиты	667	(256)	411
Общая сумма отложенного налогового актива	6 721	2 065	8 786
Признанный отложенный налоговый актив	6 721	2 065	8 786
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Прочие	(308)	(35)	(343)
Общая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(308)	(35)	(343)
Итого чистый налоговый актив	6 413	2 030	8 443
	2010	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7 647	(1 901)	5 746
Основные средства	200	108	308
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(17)	17	0
			36

Прочие	1 587	(920)	667
Общая сумма отложенного налогового актива	9 417	(2 696)	6 721
Признанный отложенный налоговый актив	9 417	(2 696)	6 721
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Прочие	(472)	164	(308)
Общая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(472)	164	(308)
Итого чистый налоговый актив	8 945	(2 532)	6 413

Чистый налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

19 Управление рисками

При проведении как активных, так и пассивных операций банк придает первостепенное значение идентификации и контролю всех рисков, возникающих в ходе его деятельности. Методология управления рисками основывается на оптимальном сочетании принятых в российской и мировой практике принципов управления рисками, подходов Банка России и опыта, накопленного органами управления и персоналом банка.

Основными направлениями концентрации рисков в банке в отчетном году были:

- проведение операций кредитования юридических и физических лиц;
- работа по размещению ресурсов на рынке ценных бумаг;
- работа по размещению ресурсов на рынке межбанковского кредитования;
- работа по размещению ресурсов на депозитах в Банке России;
- осуществление привлечения денежных средств в форме вкладов и депозитов;
- осуществление расчетов между юридическими и физическими лицами;
- осуществление кассовых операций.

Рисками, возникающими при осуществлении данных операций, являются кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск и рыночный риск.

С целью эффективного управления и контроля за данными видами рисков в банке разработан и действует соответствующий пакет внутренних документов, в соответствии с которым проводятся все банковские операции.

В течение 2012г. ОАО КБ «ИВАНОВО» осуществлял следующие основные мероприятия:

В соответствии с изменениями нормативных актов Банка России своевременно вносились изменения во внутренние документы банка. Наиболее важные документы, которые в отчетном периоде были изменены и доработаны:

- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО КБ «ИВАНОВО»;
- Положение об организации управления операционным риском в ОАО КБ «ИВАНОВО»;
- Положение об оценке и оформлении обеспечения по размещаемым денежным средствам и условным обязательствам кредитного характера ОАО КБ «ИВАНОВО»;
- Регламент управления портфелем эмиссионных ценных бумаг с фиксированной доходностью;
- Положение о вкладах физических лиц ОАО КБ «ИВАНОВО» и др.

При проведении как активных, так и пассивных операций банк придает первостепенное значение идентификации и контролю всех рисков, возникающих в ходе его деятельности. Методология управления рисками основывается на оптимальном сочетании принятых в российской и мировой практике принципов управления рисками, подходов Банка России и опыта, накопленного органами управления и персоналом банка.

Дальнейшее совершенствование методологической базы и развитие концепции целостной системы риск-менеджмента позволят и далее снижать необоснованные потери, обеспечивать сохранность капитала и эффективно развивать бизнес.

В результате роста объема работающих активов и изменения нормативной базы Банка России норматив достаточности капитала банка в отчетном периоде снизился и составил 16,8%. В течение 2012г. на все отчетные и внутримесячные даты проводился контроль соблюдения нормативов, установленных инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012г. (ранее - №110-И "Об обязательных нормативах банков" от 16.01.2004 г.).

В 2012г. банком систематически проводился мониторинг соответствия финансовых показателей критериям, определяющим доступ банка в систему страхования вкладов. В течение года финансовые показатели соответствовали всем критериям, закрепленным в Указании Банка России № 1379-У.

Согласно информации об оценке экономического положения банка, составляемой Главным управлением Банка России по Ивановской области в соответствии с критериями, установленными Указанием ЦБ РФ от 30.04.2008г. №2005-У, ОАО КБ «ИВАНОВО» по состоянию на 01.01.2013г. отнесен к 2 классификационной группе.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты.

Наблюдательный совет Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Общим собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику управления каждым из существенных видов риска. Правление Банка устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются кураторами подразделений, контролирующими риски. Служба внутреннего контроля работает независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Проверки, связанные со всеми существенными видами рисков, проводятся Банком по крайней мере один раз в год. Результаты проверок рассматриваются и обсуждаются Наблюдательным советом Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитного рейтинга). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См.Примечание 23. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Мониторинг рисков осуществляется на ежедневной основе.

Все кредитные решения принимаются коллегиально Кредитным комитетом Банка или Малым кредитным комитетом Банка в соответствии с их компетенцией, если иное не предусмотрено внутренними положениями Банка.

Состав, полномочия Кредитного комитета Банка и Малого кредитного комитета Банка определяются Положением о Кредитном комитете Банка и Положением о Малом кредитном комитете Банка.

Кредитование Заемщиков основывается на:

1) своевременной, комплексной и объективной оценке кредитного риска в разрезе каждого Заемщика. Оценка кредитного риска по финансовым инструментам на уровне конкретного Заемщика (ссудам, условным обязательствам кредитного характера и т.д.) базируется на комплексном и объективном анализе следующих факторов:

- финансового положения Заемщика;
- качества обслуживания Заемщиком основного долга;
- фактора обеспечения;

2) своевременной, комплексной и объективной оценке кредитного риска по совокупности однородных ссуд, сгруппированных в портфели с единым профилем риска.

Кредитные заявки от сотрудников кредитных подразделений передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и

анализируется им. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Методы, процедуры, правила оценки кредитного риска регламентируются внутренними документами Банка.

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

В Банке разработаны и действуют Положения «Об оценке кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности», «О порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО КБ «ИВАНОВО», «О работе с проблемной и просроченной задолженностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», «О предоставлении (размещении) денежных средств и их возврате (погашении)», «О совершении сделок со связанными с ОАО КБ «ИВАНОВО» лицами», «О кредитном комитете», «О малом кредитном комитете».

Страновой риск

В связи с тем, что банком не ведется внешнеэкономическая деятельность, не производится кредитование иностранных заемщиков, активы банка сосредоточены в Российской Федерации и нет прямой зависимости от политико-экономической стабильности иностранных государств, ОАО КБ «ИВАНОВО» не несет страновых рисков.

Большая часть банковских операций по привлечению и размещению денежных средств осуществлялась в течение отчетного года в Ивановской, Владимирской и Московской областях.

Прочие заемные средства привлечены от организации, расположенной за пределами Российской Федерации - в Соединенных Штатах Америки, информация раскрыта в Примечании 13.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок).

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

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Основной целью управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Размер портфеля ценных бумаг, оцениваемых по рыночной стоимости, составляет 3,00% от величины балансовых активов. Портфель ценных бумаг за 31 декабря 2012 года на 100% составляют вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Риски по данному виду активов диверсифицированы: вложения произведены в ценные бумаги различных эмитентов. Политика управления портфелем ценных бумаг строится на разумном сочетании доходности и ликвидности. Портфель ценных бумаг полностью составляют вложения в ликвидные ценные бумаги (ценные бумаги Ломбардного списка Банка России).

Для контроля величины рыночного риска его расчет производится на ежедневной основе.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Управление валютным риском включает управление открытыми валютными позициями, Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как

на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Величина ОВП по отношению к собственным средствам (капиталу) банка в отчетном периоде не превышала значения 1,91% (на 01.01.2013г.), таким образом, в соответствии с п.1.4 Положения Банка России 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» размер валютного риска не принимается в расчет рыночного риска.

Далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

(в тысячах рублей)	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Йена	16	0	16	19	0	19
Фунт стерлингов	136	0	136	17	0	17
Доллары США	56 138	(60 219)	(4 081)	39 607	(39 953)	(346)
Евро	31 580	(33 840)	(2 260)	31 354	(31 765)	(411)
Рубли	1 937 513	(1 722 210)	215 302	1 583 813	(1 384 675)	199 138
Итого	2 025 382	(1 816 269)	209 113	1 654 810	(1 456 393)	198 417

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

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 риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств как юридических, так и физических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим и физическим лицам. Процентные ставки по депозитам и кредитам, как правило, зависят от срока погашения кредита или депозита, его суммы.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут быть пересмотрены на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка.

	Итого, %
31 декабря 2012 года	
Средняя процентная ставка по активам, приносящим процентный доход	12,38
Средняя процентная ставка привлечения денежных средств, привлекаемых на платной основе	8,86
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	3,52

31 декабря 2011 года	
Средняя процентная ставка по активам, приносящим процентный доход	12,39
Средняя процентная ставка привлечения денежных средств, привлекаемых на платной основе	9,05
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	3,34

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

	2012 год			2011 год		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Средства в других банках	-	4,50	-	-	3,92	-
Кредиты и дебиторская задолженность	0,00	14,26	-	9,00	14,75	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,63	-	-	8,10	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства клиентов:						
-текущие (расчетные) счета юридических лиц		-			-	
-срочные депозиты юридических лиц		10,50			9,92	
-до востребования физических лиц	0,01	5,89		0,01	5,75	
-срочные депозиты физических лиц	4,18	9,52	4,18	4,55	8,67	4,20
Выпущенные долговые ценные бумаги		-			-	
Прочие заемные средства		10,00			10,00	

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей ценных бумаг.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См.Примечание 20.

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 ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением 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.

Органом, определяющим основные направления политики банка на рынке ценных бумаг и финансовом рынке, утверждающим основные положения по деятельности банка и реализацию крупных проектов, оказывающих влияние на ликвидность банка, является Наблюдательный совет банка.

Органами, ответственными за принятие управленческих решений в рамках решений Наблюдательного совета и утвержденных им внутренних документов по размещению, привлечению и распределению ресурсов по структурным подразделениям, являются Правление и Председатель правления банка.

Ответственным за организацию управления состоянием ликвидности банка с целью обеспечения выполнения банком своих обязательств в установленные сроки, соблюдения банком обязательных нормативов ликвидности в соответствии с инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012г. (ранее - №110-И «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004г.), эффективной деятельности банка является Председатель правления банка.

Анализ и систематизация информации о состоянии ликвидности, ежедневный расчет обязательных нормативов ликвидности в соответствии с инструкцией №139-И, анализ структуры активов и обязательств осуществляется отделом анализа и отчетности.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, а также расширяет ресурсную базу за счет рефинансирования кредитов. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

В течение года банк большое внимание уделял контролю за риском ликвидности и соблюдению иных нормативных требований Банка России. За 31 декабря 2012 года показатели ликвидности банка – нормативы Н2 и Н3 – находились на уровне 69,8% и 87,6% соответственно (2011 г.: 74,0% и 92,8%). Норматив долгосрочной ликвидности - Н4 за 31 декабря 2012 года составил 77,0% (2011 г.: 78,3%).

В течение 2012г. на все отчетные и внутримесячные даты проводился контроль соблюдения нормативов, установленных инструкцией Банка России №110-И «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004г (в 2013г. - №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012г.).

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:

<i>(в тысячах рублей)</i>	До востр. и менее 1 месяца	До 6 месяцев	До 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	348 252	348 252	348 252	348 252	0	348 252
Обязательные резервы на счетах в Банке России	45 886	45 886	45 886	45 886	0	45 886
Средства других банков	57 782	57 782	57 782	57 782	0	57 782
Кредиты и дебиторская задолженность	40 992	300 077	492 799	1 486 614	802	1 487 416
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 613	66 613	66 613	66 613	0	66 613
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	8 443	8 443
Прочие активы	0	0	0	0	2 337	2 337
Основные средства	0	0	0	0	8 653	8 653
Итого активов	559 525	818 610	1 011 332	2 005 147	20 235	2 025 382

Обязательства						
Средства клиентов	(779 675)	(1 189 190)	(1 632 504)	(1 708 136)	0	(1 708 136)
Прочие заемные средства	0	0	0	(96 320)	0	(96 320)
Прочие обязательства (без учета резервов по оценочным обязательствам)	(2 389)	(2 389)	(2 389)	(2 389)	0	(2 389)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(913)	0	0	0	0	(913)
Итого обязательств	(782 977)	(1 191 579)	(1 634 893)	(1 806 845)	0	(1 807 758)
Совокупный разрыв ликвидности						
за 31 декабря 2012 года	(223 452)	(372 969)	(623 561)	198 302	20 235	217 624
Оценочные обязательства	(105 619)	(118 619)	(119 912)	(184 090)	0	(184 090)
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года с учетом оценочных обязательств						
	(329 071)	(491 588)	(743 473)	14 212	20 235	33 534

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

(в тысячах рублей)	До востр. и менее 1 месяца	До 6 месяцев	До 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопре- деленны м сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	121 528	121 528	121 528	121 528	0	121 528
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37 370	37 370	37 370	37 370	0	37 370
Средства других банков	161 743	161 743	161 743	161 743	0	161 743
Кредиты и дебиторская задолженность	6 176	160 095	296 829	1 202 453	392	1 202 847
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	115 997	115 997	115 997	115 997	0	115 997
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	6 413	6 413
Прочие активы	0	0	0	0	1 367	1 367
Основные средства	0	0	0	0	7 545	7 545
Итого активов	442 814	596 733	733 467	1 639 091	15 717	1 654 810
Обязательства						
Средства клиентов	(414 069)	(933 230)	(1 261 349)	(1 405 046)	0	(1 405 046)
Прочие заемные средства	0	0	0	(96 320)	0	(96 320)
Прочие обязательства (без учета резервов по оценочным обязательствам)	(1 931)	(1 931)	(1 931)	(1 931)	0	(1 931)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(1 959)	(1 959)	(1 959)	(1 959)	0	(1 959)
Итого обязательств	(417 959)	(937 120)	(1 265 239)	(1 505 256)	0	(1 505 256)
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года						
	24 855	(340 387)	(531 772)	133 835	15 717	149 554

Оценочные обязательства	(82 163)	(82 163)	(82 163)	(82 663)	0	(82 663)
Совокупный разрыв						
ликвидности за 31 декабря						
2011 года с учетом оценочных						
обязательств	(57 308)	(422 550)	(614 435)	51 172	15 717	66 891

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.

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

Банк 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.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

В Банке разработано и действует Положение «Об управлении и контроле за состоянием ликвидности ОАО КБ «ИВАНОВО», основная цель которого – формирование системы требований к организации работы по управлению и контролю за состоянием ликвидности банка.

Операционный риск

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

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

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

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

В Банке разработано и действует Положение «Об организации управления операционным риском в ОАО КБ «ИВАНОВО». Настоящее Положение определяет основные принципы управления операционным риском с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- цели и задачи управления операционным риском с учетом приоритетных направлений деятельности Банка;
- основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) операционного риска;
- основные методы контроля и минимизации операционного риска (принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка);
- порядок информационного обеспечения по вопросам операционного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления операционным риском);
- распределение полномочий и ответственности между Наблюдательным советом, исполнительными органами, подразделениями и служащими Банка в части реализации основных принципов управления операционным риском.

В течение 2012г. расчет размера операционного риска производился согласно методики, изложенной в нормативных актах Банка России, показатель достаточности капитала рассчитывался с учетом операционного риска. Операционный риск учитывается при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в размере 100%.

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.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

С целью эффективного управления и контроля за правовым риском в Банке разработано и действует Положение «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в ОАО КБ «ИВАНОВО».

20 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 330 890 тысяч рублей (2011г.:314 298 тысяч рублей). Банком осуществляется контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России. 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 не менее 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Основной капитал	220 229	206 403
Дополнительный капитал	110 661	107 895
Итого нормативного капитала	330 890	314 298

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

21 Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию за 31.12.2012 года Банк участвовал в следующих судебных процессах:

Информация об исках, в которых ОАО КБ «ИВАНОВО» выступал (-ет) в качестве ответчика

№ п/п	Причины возникновения иска	Состояние дела по рассматриваемому иску на текущий момент
1	Страховое возмещение	В удовлетворении иска отказано

Информация об исках, в которых ОАО КБ «ИВАНОВО» выступал (-ет) в качестве истца.

№ п/п	Причины возникновения иска	Состояние дела по рассматриваемому иску на текущий момент
1	Задолженность по кредитному договору	Иск удовлетворен
2	Задолженность по кредитному договору	Иск удовлетворен
3	Задолженность по кредитному договору	Иск удовлетворен
4	Отмена постановления СПИ об ограничении в	Судом утверждено мировое соглашение

	выезде должника из РФ	
5	Задолженность по кредитному договору	Судом утверждено мировое соглашение
6	Задолженность по кредитному договору	Иск удовлетворен
7	Задолженность по кредитному договору	Судом утверждено мировое соглашение
8	Задолженность по кредитному договору	Иск удовлетворен
9	Задолженность по кредитному договору	Иск удовлетворен
10	Задолженность по кредитному договору	Дело приостановлено судом до окончания проведения экспертизы

Информация о судебных разбирательствах, в которых ОАО КБ «ИВАНОВО» выступал (-ет) в качестве третьего лица.

№ п/п	Причины возникновения иска	Состояние дела по рассматриваемому иску на текущий момент
1	Страховое возмещение	Исковые требования удовлетворены частично
2	Страховое возмещение	Исковые требования удовлетворены

Резерв на покрытие убытков по этим разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность значительных убытков низка.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о 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 Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, за 31 декабря 2012 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2011 г.: резерв сформирован не был).

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел договорные обязательства капитального характера в отношении программного обеспечения в размере 1 405 тысяч рублей (2011г.:1 581 тысяча рублей).

Обязательства по операционной аренде

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Менее 1 года	23 702	21 325

Итого обязательств по операционной аренде

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк соблюдал все особые условия.

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

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 включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, 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 суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательства кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	105 619	82 125
Гарантии выданные	64 178	538
Резерв под обязательства кредитного характера	(8511)	(2133)
Итого обязательств кредитного характера	151 286	80 530

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 151 286 тысяч рублей (2011г.: 80 530 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в рублях. Банк создает резервы под обязательства кредитного характера, если есть вероятность понесения убытков по данным обязательствам. См.Примечание 7.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение обязательств кредитного характера:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Резерв под обесценение на 1 января	2 133	2 326
Восстановление (создание) резерва под обесценение в течение года	6 378	(193)
Резерв под обесценение за 31 декабря года	8 511	2 133

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 45 886 тысяч рублей (2011 г.: 37 370 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 8.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 11,12 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов и прочих заемных средств соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

Далее представленная информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	348 252	348 252	121 528	121 528
Обязательные резервы в Банке России	45 886	45 886	37 370	37 370
Средства в других банках	57 782	57 782	161 743	161 743
Кредиты и дебиторская задолженность	1 487 416	1 487 416	1 202 847	1 202 847
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 613	66 613	115 997	115 997
Итого финансовые активы	2 005 949	2 005 949	1 639 485	1 639 485

Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов	1 708 136	1 354 050	1 354 050	1 354 050
Прочие заемные средства	96 320	96 320	96 320	96 320
Итого финансовые обязательства	1 804 456	1 804 456	1 450 370	1 450 370

23 Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись по рыночным процентным ставкам. Ниже указаны данные по операциям со связанными сторонами в течение 2012 года и 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Операции со связанными сторонами	
	31.12.2012 Сумма	31.12.2011 Сумма
Денежные средства и их эквиваленты		
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	0	103
Денежные средства и их эквиваленты, полученные в течение года	0	62
Денежные средства и их эквиваленты, оплаченные в течение года	0	165
Денежные средства и их на конец года	0	0
Кредиты		
Кредиты на начало года	55 731	34 845
Кредиты, выданные в течение года	41 560	43 704
Возврат кредитов в течение года	(54 470)	(22 818)
Кредиты на конец года	42 821	55 731
Процентный доход	3 877	4 119
Депозиты юридических лиц		
Депозиты на начало года	0	0
Депозиты, полученные в течение года	(0)	(6 422)
Депозиты, выплаченные в течение года	0	6 422
Депозиты на конец года	0	0
Процентные расходы по депозитам	0	88
Средства клиентов (остатки на расчетных счетах юридических лиц)		
Средства клиентов на начало года	(4 829)	(6 881)
Средства клиентов, полученные в течение года	(295 909)	(345 144)
Средства клиентов, выплаченные в течение года	296 858	347 196
Средства клиентов на конец года	(3 880)	(4 829)
Процентные расходы по средствам клиентов	0	115
Средства клиентов (остатки на счетах физических лиц)		
Средства клиентов на начало года	(19 153)	(22 305)
Средства клиентов, полученные в течение года	(130 784)	(139 374)
Средства клиентов, выплаченные в течение года	127 081	142 526
Средства клиентов на конец года	(22 856)	(19 153)
Процентные расходы по средствам клиентов	1 674	3 670
Прочие заемные средства		
Прочие заемные средства на начало года	(96 320)	(96 320)
Прочие заемные средства, полученные в течение года	0	0
Прочие заемные средства, выплаченные в течение года	0	0

Прочие заемные средства на конец года	(96 320)	(96 320)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	9 632	9 632
Общая прибыль (убыток)	(9 322)	(9 322)
Расход, признанный в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0
Вознаграждения руководящему персоналу	0	150
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	4895	3885
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Долевая оплата	0	0

В 2012 году вознаграждение ключевому управленческому персоналу не выплачивалось (в 2011 г. вознаграждение ключевому управленческому персоналу составило: 150 тысяч рублей).

24 События после отчетной даты

Выплата дивидендов по результатам работы за 2012 год не производилась. 12 апреля 2013 года общее годовое собрание акционеров утвердило распределение прибыли по результатам финансового года следующим образом:

1	Балансовая прибыль	21 467
2	Платежи в бюджет (налог на прибыль, НДС)	7 126
3	Итого к распределению (стр.1-стр.2)	14 341
4	Направить в Резервный фонд в соответствии с Уставом Банка	0
5	Нераспределенная прибыль к распределению (стр.3-стр.4)	14 341

В целях трансформации отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета в отчетность формата Международных стандартов финансовой отчетности, были отражены корректировки, связанные с уплатой в 2013 году налогов за 2012 год.

25 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения.

При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Налог на прибыль

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

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленной Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Банк размещает финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на собственном сайте <http://www.kbivanovo.ru>.