

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Данная неконсолидированная финансовая отчетность АКБ «КОР» подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «КОР» (далее по тексту - Банк) является кредитной организацией, созданной в форме открытого акционерного общества.

Банк организован в 1992 году и осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских операций № 2148, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным Законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (2011 год: 700 тыс. рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован и имеет фактическое местонахождение по следующему адресу: 400087, г. Волгоград, ул. Невская, д. 3.

Филиалов Банк не имеет.

Валюта представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна её чувствительность к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 24).

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

К событиям, оказавшим негативное влияние на развитие Банка в 2012 году, руководство относит отсутствие положительной динамики в развитии экономики Волгоградской области и стагнацию цен на рынке недвижимости, не позволяющую реализовать без убытка недвижимое имущество, полученное Банком при урегулировании просроченных кредитов.

3. Основы представления отчетности

Представленная финансовая отчетность Банка является неконсолидированной. Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности 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 составлена на основе

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении 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 составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

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

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

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

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

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

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

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

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

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

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

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

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

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

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

"Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок: поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

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

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

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

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

Составление 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.

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. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, по финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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 эти события оказывают такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения. Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении.

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 консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не

восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного 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» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

4.4 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных 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 или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

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. Методики оценки изложены в разделе 4.1 Ключевые методы оценки.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

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

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

4.9 Средства в других банках

Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

4.10 Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с Банком финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. 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. Данное правило не распространяется на финансовые активы, возникшие в конце отчетного периода, по которым на отчетную дату накоплено недостаточно информации для идентификации события убытка. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности 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, несуществующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва 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 процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

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 под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли или убытке за год.

4.11 Векселя приобретенные

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

4.12 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 долевого финансовые инструменты, 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 по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

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

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

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

4.13 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами 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 его 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 по сделке, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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

4.14 Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа.

Здания Банка переоцениваются на регулярной основе, частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Определение их справедливой стоимости производится профессиональными оценщиками.

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.

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

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 от использования.

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.

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

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 замещенного компонента.

4.15 Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это находящееся в собственности и не занимаемая Банком недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

4.16 Амортизация.

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

Наименование группы основных средств	Норма годовой линейной амортизации
Здания и сооружения	0,8% - 3,3%
Автотранспортные средства	10% - 15%
Компьютерное оборудование и оргтехника	10% - 20%
Офисная мебель	6% - 10%
Специальное банковское оборудование	1% - 24%
Прочее	6% - 20%

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, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.17 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются ежегодно в конце каждого отчетного периода. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

4.18 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.19 Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки.

Дополнительный затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом

будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках.

4.20 Заемные средства

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.21 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. 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 от урегулирования задолженности.

4.22 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.23 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.24 Уставный капитал и эмиссионный доход

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 собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.25 Собственные акции, выкупленные у акционеров

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.26 Дивиденды

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

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

4.27 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. 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, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, 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 финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

4.28 Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/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 соответственных налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены,

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

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 некоторых случаев.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

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.

4.29 Переоценка иностранной валюты

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на 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 по статье «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 по статье «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 официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г. – 30,3647 рубля за 1 доллар), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. – 39,9691 рубля за 1 евро).

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

4.30 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой или на доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от типа сделки.

4.31 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов Банка.

4.32 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закреплённое право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.33 Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, 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.

4.34 Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

4.35 Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

4.36 Отчетность по сегментам

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

4.37 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	78 195	55 563
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	37 940	32 399
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	145 186	205 074
- других стран	1 277	10 866
Расчетный центр профессиональных участников рынка ценных бумаг	-	258
Итого денежных средств и их эквивалентов	262 598	304 160

6. 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.

	2012	2011
Российские государственные облигации	61 925	49 400
Облигации кредитных организаций	165 428	76 224
Корпоративные облигации	174 554	67 894
Итого долговых ценных бумаг	401 907	193 518
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	401 907	193 518

Все долговые ценные бумаги, включенные в торговый портфель ценных бумаг, являются текущими и имеют рыночные котировки.

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации.

ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от марта 2013 года по июнь 2017 года, купонный доход от 7,1% до 12,0% в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 7,08% до 11,9%, в зависимости от выпуска.

ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от января 2011 года по март 2018 года, купонный доход от 7,5% до 11,9% в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 3,42% до 8,16%, в зависимости от выпуска.

Облигации кредитных организаций представлены долговыми обязательствами крупных российских банков, имею номинал в валюте Российской Федерации и предназначены для обращения на российском рынке.

Облигации кредитных организаций в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от апреля 2014 года по июнь 2014 года, купонный доход от 7,6% до 14,25% в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 7,6% до 14,19%, в зависимости от выпуска.

Облигации кредитных организаций в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от апреля 2012 года по август 2014 года, купонный доход от 8,5% до 10,5% в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 9,21% до 14%, в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами крупных российских предприятий, имеют номинал в валюте Российской Федерации и предназначены для обращения на российском рынке.

Корпоративные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от февраля 2013 года по октябрь 2015 года, купонный доход от 6,9% до 14,5% в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 6,91% до 14,31%, в зависимости от выпуска.

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Корпоративные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от мая 2013 года по июль 2016 года, купонный доход от 8,5% до 19% в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 9,21% до 17,3%, в зависимости от выпуска.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года по данным рейтингового агентства Standard & Poor's.

	2012		
	государственные облигации	корпоративные облигации	итого
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом BBB	61 925	140 502	202 427
- с рейтингом BB-	-	12 276	12 276
- с рейтингом B	-	27 046	27 046
- не имеющие рейтинга	-	160 158	160 158
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 925	339 982	401 907

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года по данным рейтингового агентства Standard & Poor's.

	2011		
	государственные облигации	корпоративные облигации	итого
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом BBB	56 342	-	56 342
- с рейтингом B	-	45 182	45 182
- не имеющие рейтинга	-	91 994	91 994
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 342	137 176	193 518

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 22.

7. Средства в других банках

	2012	2011
Депозит, размещенный в Банке России	50 018	100 011
Итого средств в других банках	50 018	100 011

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в сумме 50 000 тысяч рублей были размещены в Банке России сроком от 28.12.2012 до 30.01.2013 по ставке 4,5% годовых.

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства в сумме 100 000 тысяч рублей были размещены в Банке России сроком от 30.12.2011 до 10.01.2012 по ставке 4% годовых.

«Средства в других банках» являются текущими, необесцененными и не имеют обеспечения.

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Корпоративные кредиты	978 003	805 691
Кредиты физическим лицам	142 654	120 020
Кредиты физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	80 597	41 515
Дебиторская задолженность	-	59 500
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение)	1 201 254	1 026 726
Резерв под обесценение кредитов	-340 189	-314 937
Итого кредиты и дебиторская задолженность	861 065	711 789

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты физ. лицам - индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	203 491	43 057	8 889	59 500	314 937
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	64 533	9 487	10 732	-59 500	25 252
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	268 024	52 544	19 621	-	340 189

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты физ. лицам - индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	162 339	71 708	9 038	-	243 085
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	41 152	-28 651	-149	59 500	71 852
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	203 491	43 057	8 889	59 500	314 937

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

2012 2011

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	294 758	34,2	231 667	32,5
Оптовая и розничная торговля	180 209	20,9	204 062	28,7
Промышленность, производство	99 469	11,6	101 441	14,3
Физические лица	90 110	10,5	76 963	10,8
Сельское хозяйство	89 795	10,4	28 739	4,0
Операции с недвижимостью	62 413	7,2	22 743	3,2
Электромонтажные работы	-	-	20 133	2,8
Транспорт	12 597	1,5	1 826	0,3
Прочие отрасли	31 714	3,7	24 215	3,4
Итого кредитов и дебиторской задолженности	861 065	100	711 789	100

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк кредитовал 10 заемщиков (2011 г.: 8 заемщиков), сумма выданных кредитов каждому из которых превышает или равна 35 000 тысяч рублей (2011 г.: 35 000 тысяч руб.). Совокупная сумма таких кредитов (без учета резервов на возможные потери) составляет 637 283 тысяч рублей (2011 г.: 432 000 тысяч рублей) или 53% (2011 г.: 45 %) от общей суммы выданных кредитов до вычета резерва под обесценение.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	250 140	48 380	30 843	329 336
Кредиты, обеспеченные:				
- товарами	255 132	-	-	255 132
- недвижимостью	297 550	15 772	29 944	343 266
- оборудованием	108 110	-	-	108 110
- транспортными средствами	67 071	4 652	8 944	80 667
- залогом доли в уставном капитале	-	-	10 866	10 866
- залладными	-	48 850	-	48 850
- ценными бумагами	-	25 000	-	25 000
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	978 003	142 654	80 597	1 201 254

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	459 837	24 598	17 000	59 500	560 935
Кредиты, обеспеченные:					-
- товарами	4 971	-	680	-	5 631
- недвижимостью	185 804	39 914	21 415	-	247 133
- оборудованием	108 900	-	-	-	108 900
- транспортными средствами	46 179	252	2 440	-	48 871
- залогом доли в уставном капитале	-	11 181	-	-	11 181
- закладными	-	44 075	-	-	44 075
- прочими активами	-	-	-	-	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	806 691	120 020	41 515	59 500	1 026 726

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты физ. лицам - индивидуальным предпринимателям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные				
- стандартные	830 592	108 899	80 597	1 020 088
- пересмотренные в 2012 году	145 796	10 000	-	155 796
Итого текущих и необесцененных	976 388	118 899	80 597	1 175 884
Индивидуально обесцененные				
- с задержкой платежа до 30 дней	-	2 990	-	2 990
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	4 105	-	4 105
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 615	16 660	-	18 275
Итого индивидуально обесцененных	1 615	23 755	-	25 370
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение)	978 003	142 654	80 597	1 201 254

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты физ. лицам - индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные					
- стандартные	583 969	70 588	41 515	59 500	755 572
- пересмотренные в 2011 году	217 106	32 772	-	-	249 878
Итого текущих и необесцененных	801 075	103 360	41 515	59 500	1 005 450
Индивидуально обесцененные					
- с задержкой платежа до 30 дней	3 001	-	-	-	3 001
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	5 479	-	-	5 479
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 615	11 181	-	-	12 796
Итого индивидуально обесцененных	4 616	16 660	-	-	21 276
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение)	805 691	120 020	41 515	59 500	1 026 726

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные			
- залог доли в уставном капитале	-	9 000	9 000
-недвижимость	-	3 600	3 600
- закладная	-	4 635	4 635
Итого	-	17 235	17 235

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные			
- залог доли в уставном капитале	-	9 000	9 000
-недвижимость	5 162	-	5 162
- транспортные средства	1 524	-	1 524
Итого	6 686	9 000	15 686

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционное имущество

	2012	
	Земля	Помещения
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	-	-
Поступления	1 719	-
Переклассификация из категории основные средства и прочие активы	-	83 699
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	1 719	83 699

По состоянию за 31 декабря 2012 года инвестиционное имущество включает жилые и нежилые помещения, которые были получены Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам, а также помещение и участок земли, приобретенные Банком по договору купли-продажи и предназначенные для получения дохода в виде прироста стоимости этого имущества. Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости. Указанное имущество предназначено для продажи в расчете на рост цен на недвижимость в будущем.

10. Основные средства

	Примечание	Земля	Здания и сооружения	Незавершенное строительство	Прочие основные средства	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		330	101 953	24 434	14 797	141 514
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года		330	107 016	24 434	33 477	165 257
Поступления		8 299	11 275	4 197	2 234	26 005
Выбытия		-	-	-21 808	-262	-22 070
Переоценка		-	7 438	-	-	7 438
Остаток за 31 декабря 2011 года		8 629	125 729	6 823	35 449	176 630
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года		-	-5 063	-	-18 680	-23 743
Амортизационные отчисления	19	-	-3 016	-	-3 234	-6 250
Переоценка		-	-841	-	-	-841
Остаток за 31 декабря 2011 года		-	-8 920	-	-21 914	-30 834
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		8 629	116 809	6 823	13 535	145 796
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		8 629	116 809	6 823	13 535	145 796
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года		8 629	125 729	6 823	35 449	176 630
Поступления		1 366	-	-	1 631	2 997
Выбытия		-1 696	-	-	-2 424	-4 120
Переклассификация в категорию инвестиционное имущество		-	-69 179	-	-	-69 179
Переоценка		-	1 648	-	-	1 648
Остаток за 31 декабря 2012 года		8 299	58 198	6 823	34 656	107 976
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года		-	-8 920	-	-21 914	-30 834
Амортизационные отчисления	19	-	-824	-	-3 172	-3 996
Выбытия		-	-	-	2 438	2 438
Перевод в категорию инвестиционное имущество		-	3 761	-	-	3 761
Переоценка		-	-186	-	-	-186
Остаток за 31 декабря 2012 года		-	-6 169	0	-22 648	-28 817
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		8 299	52 029	6 823	12 008	79 159

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года здания были оценены независимым оценщиком, имеющим соответствующую лицензию. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков «Спектр», обладающих признающей квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории, и была основана на рыночной стоимости.

За 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года в остаточную стоимость зданий включена сумма, представляющая собой переоценку по справедливой стоимости. На отчетную дату 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 6 804 тысяч рублей (2011: 5 421 тыс. рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2012 года составила бы 23 361 тысяч рублей (2011: 23 896 тысяч рублей).

11. Прочие активы

	2012	2011
Требования к клиентам банка по уплате комиссий	7 294	6 990
Требования к поставщикам и подрядчикам	3 180	7 326
Уплаченный налог на добавленную стоимость	1 813	3 424
Расчеты по брокерским операциям	858	2 061
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	14 523
Прочее	5 429	3 054
Итого прочих активов	18 554	37 378

12. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации		
- текущие (расчетные) счета	49 607	129 717
Прочие юридические лица		
- текущие (расчетные) счета	599 290	563 697
- срочные депозиты	91 979	14 307
Физические лица		
- текущие счета (вклады до востребования)	69 201	55 608
- срочные вклады	361 657	188 919
Прочее	655	-
Итого средств клиентов	1 172 389	952 248

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	430 858	37	244 527	26
Торговля и промышленность	222 921	19	171 687	18
Строительство	173 144	15	144 717	14
Страхование и финансовое посредничество	26 412	2	101 110	11
Операции с недвижимостью	82 952	7	83 761	9
Оказание услуг	48 610	4	57 176	6
Транспорт и телекоммуникации	59 895	5	35 570	3
Промышленность	56 403	5	34 015	4
Сельское хозяйство	42 260	4	17 246	2
Прочие отрасли	28 934	2	62 439	7
Итого средства клиентов	1 172 389	100	952 248	100

По состоянию за 31 декабря 2012 года в состав средств клиентов включены средства на счетах 6 крупных клиентов, остаток на счете каждого из которых превышает или равен 20 000

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

тысяч руб. Общая сумма денежных средств на счетах этих клиентов составила 160 843 тысяч руб. или 13,7% средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2011 года в состав средств клиентов включены средства на счетах 8 крупных клиентов, остаток на счете каждого из которых превышает 10 000 тысяч руб. Общая сумма денежных средств на счетах этих клиентов составила 320 271 тысяч руб. или 33,6% средств клиентов.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию за 31 декабря 2012 в обращении находился собственный вексель Банка номиналом 26 000 тысяч рублей с датой погашения 30.01.2013 и процентной ставкой 5%. На момент составления данной отчетности вексель погашен.

14. Прочие обязательства

	2012	2011
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11 810	1 596
Обязательства по выплатам вознаграждения персоналу	1 415	2 822
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	948	1 039
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	-	1 400
Прочие	1 015	784
Итого прочих обязательств	15 188	7 621

15. Уставный капитал

Уставный капитал Банка был скорректирован с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

За 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Кол-во акций, шт.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	17 300 000	0,01	214 809
Итого уставный капитал		173 000	214 809

Все обыкновенные акции Банка имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

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

Структура уставного капитала банка по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года представлена ниже.

Акционер	Сумма, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
ООО "ЭЛИДА ЛТ"	34 565	20
ООО "Юстиция"	34 565	20
ООО "Арниг"	34 565	20
ООО "Сталкер 21"	34 565	20
Беков Р. С.	33 120	19
Прочие акционеры	1 620	1
Итого уставный капитал (без учета инфляционной составляющей)	173 000	100

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

16. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2012	2011
Основные средства:		
– Изменение фонда переоценки	6 115	9 582
Прочие компоненты совокупного дохода за год	6 115	9 582
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
– фонд переоценки основных средств	-1 383	-1 487
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	4 732	8 095

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

17. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты (за исключением кредитных организаций)	130 962	137 263
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 440	26 050
Депозиты, размещенные в Банке России	2 957	314
Кредиты кредитным организациям	1 204	2 742
Прочие	7 292	5 198
Итого процентных доходов	172 855	171 567
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	-21 532	-11 026
Депозиты юридических лиц	-6 005	-1 186
Текущие (расчетные) счета	-2 941	-3 470
Прочие	-136	-251
Итого процентных расходов	-30 614	-15 933
Чистые процентные доходы	142 251	155 634

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

18. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
По кассовым операциям	40 645	30 767
По расчетным операциям	28 710	24 072
За сбор платежей по системе "Город-Волгоград"	15 375	13 196
По другим операциям	3 279	10 366
Итого комиссионных доходов	88 009	78 401
Комиссионные расходы		
По расчетным операциям	-4 273	-3 428
По посредническим услугам	-10 390	-7 966
По прочим операциям	-408	-2 209
Итого комиссионных расходов	-15 071	-13 693
Чистый комиссионный доход	72 938	64 808

19. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2012	2011
Административные и прочие операционные расходы			
Расходы на персонал		-60 823	-58 010
Расходы по операционной аренде основных средств и другого имущества		-18 857	-19 070
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)		-15 195	-14 328
Расходы по списанию стоимости материальных запасов		-7 124	-4 353
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		-6 178	-6 710
Содержание основных средств и другого имущества		-5 920	-7 389
Компенсационные выплаты членам Совета Директоров		-4 140	-2 415
Амортизация основных средств	10	-3 998	-8 250
Право пользования объектами интеллектуальной собственности		-3 013	-3 060
Сопровождение программного обеспечения		-2 370	-2 199
Прочие расходы		-7 190	-13 299
Итого административных и прочих операционных расходов		-134 806	-135 083

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации, в размере 13 390 тысяч рублей (2011 г.: 12 937 тысяч рублей).

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	-12 659	-1 567
Отложенное налогообложение (за исключением отраженного в капитале)	439	1 283
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	-12 220	-284

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

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

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

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	59 887	-2 041
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	-11 977	-1 771
Налоговый эффект от постоянных разниц	-243	1 487
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	-12 220	-284

Отложенное налоговое обязательство в сумме 6 804 тысяч рублей (2011: 5 421 тысяч рублей) было отражено непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой зданий Банка.

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

Далее представлены налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012, отражаемые по ставке 20% , за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	31 декабря 2011 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	512	-1 313	-	-801
Кредиты	-	-1 173	-	-1 173
Основные средства	-4 650	-179	-1 383	-6 212
Средства клиентов	-	1 821	-	1 821
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-4 138	-844	-1 383	-6 365
в том числе:				
-отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	-5 421			-6 804
- отложенный налоговый актив (обязательство), признаваемый в отчете о прибылях и убытках	1 283			439

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Далее представлены налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011, отражаемые по ставке 20% , за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	31 декабря 2010 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-680	1 192	-	512
Кредиты	-707	707	-	-
Основные средства	-4 288	1 103	-1 487	-4 650
Средства клиентов	129	-129	-	-
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-5 524	2 873	-1 487	-4 138
в том числе:				
-отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	-3 934			-5 421
- отложенный налоговый актив (обязательство), признаваемый в отчете о прибылях и убытках	-1 590			1 283

21. Дивиденды

Общая сумма выплаченных Банком дивидендов по обыкновенным акциям в 2012 году составила 40 000 тыс. рублей (2011г.: 39 976 тыс. рублей). Все дивиденды выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года такая нераспределенная прибыль Банка составила 335 391 тыс. рублей (2011г.: 366 403 тыс. рублей).

22. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночный риск - в части процентного, фондового и валютного риска, риск процентной ставки, и риск ликвидности), операционного, правового рисков, риска потери деловой репутации, а также риска, возникающего при осуществлении операций с применением системы Банк-Клиент. Главной задачей управления рисками является минимизация возможных потерь путем установления системы лимитов (ограничений) и других мер по минимизации рисков. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации вышеперечисленных рисков.

Политика Банка в области управления рисками направлена на обеспечение оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Банком, и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия на финансовые результаты Банка и обеспечения устойчивости его бизнеса.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Цели и задачи политики управления банковскими рисками достигаются при соблюдении определенных принципов следующими инструментами:

- система лимитов,
- система полномочий и принятия решений,

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

- система параметров управления рисками,
- информационная политика (в том числе информационная система),
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях,
- система контроля.

Для оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, Банком проводится стресс-тестирование. Эти факторы включают в себя компоненты риска ликвидности, кредитного и процентного риска. Банк выделяет следующие основные задачи стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные убытки;
- определение действий Банка для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

В качестве основной методики стресс-тестирования Банк использует сценарный анализ (на основе моделируемых событий) с последующим расчётом максимальных потерь. Сценарный анализ позволяет оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка.

Структура управления рисками. Система управления рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

Основными органами Банка, участвующими в управлении рисками являются: Совет директоров, Правление банка, Председатель правления, Главный бухгалтер, Кредитный комитет и Служба внутреннего контроля.

Основными структурными подразделениями банка, на которые возлагаются обязанности по выявлению, оценке и анализу рисков являются: Экономическое управление, Служба внутреннего контроля, Кредитное управление, Казначейство, другие структурные подразделения Банка.

Совет директоров Банка осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками, утверждает политику по управлению рисками банковской деятельности и иные внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения направлений деятельности Банка под влиянием определенного банковского риска, пересматривает по мере необходимости абсолютные и относительные размеры лимитов на отдельные виды рисков, в рамках которых осуществляется текущая деятельность Банка. Кроме того, Совет директоров уполномочен осуществлять контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, рассматривать вопросы об одобрении сделок в рамках своей компетенции.

Правление Банка реализует депозитную, кредитную, тарифную политику банка, принимает иные решения, направленные на регулирование рисков. К полномочиям Правления Банка, в том числе, относятся:

- осуществление контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности направлений деятельности Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими финансовыми рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- разработка и реализация комплекса мероприятий для кризисных ситуаций по операционному риску, стратегическому и репутационному рискам, а также по правовому риску, риску потери деловой репутации, риску, возникающему при осуществлении операций с применением системы Банк-Клиент.

Председатель Правления и Главный бухгалтер в пределах своих полномочий принимают решения, направленные на регулирование рисков.

Кредитный комитет в пределах своих полномочий принимает решений на заключение сделок, которые влекут за собой кредитные риски.

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Структурные подразделения Банка в пределах своей компетенции участвуют в принятии решений по операциям, влекущим риски банковской деятельности, выносят профессиональное суждения об уровне этих рисков, в установленном порядке направляют информацию о рисках банковской деятельности в сектор методологии и управления рисками (далее сектор МиУР) Экономического управления.

Сектор МиУР Экономического управления осуществляет анализ, мониторинг и оценку уровня принимаемых рисков в целом по Банку, в пределах своей компетенции принимает оперативные решения по регулированию рисков, составляет прогнозы изменения уровня рисков, подготавливает и направляет в уполномоченные органы банка проекты решений, направленных на регулирование рисков банковской деятельности.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

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

Кредитный риск является основным для деятельности Банка, поэтому руководство строго контролирует его уровень. Основным источником кредитного риска выступают ссуды и другая задолженность, приравненная к ссудной. Банк также подвержен кредитному риску, связанному с внебалансовыми статьями, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Решения о предоставлении наиболее крупных (более 20% от капитала) кредитов принимаются Советом директоров Банка. Все кредитные заявки свыше 1 млн. руб. рассматриваются на заседаниях Кредитного комитета и решения по ним принимаются коллегиально. Все заявки на выдачу кредитов свыше 5% от капитала предварительно рассматриваются и утверждаются Правлением Банка. Операции кредитования связанных с Банком сторон (Примечание 26) предварительно рассматриваются Советом директоров.

Кредитный комитет утверждает решения по выдаче кредитов для юридических и лиц и физических лиц в рамках стандартных программ кредитования, а также рассматривает нестандартные кредитные заявки.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на совокупный уровень кредитного риска, на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также акционеров и инсайдеров, по контрагентам и отраслям, лимиты по видам кредитных продуктов.

Лимиты кредитного риска могут устанавливаться в абсолютной или относительной величине. Рассчитанные лимиты утверждаются Советом директоров и Правлением Банка. По мере необходимости лимиты могут пересматриваться.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении совокупного уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Контроль за соблюдением установленных лимитов возлагается на сектор МиУР Экономического управления.

Банком разработаны методики оценки кредитоспособности и кредитного качества всех видов контрагентов, в том числе корпоративных клиентов, малых и средних предприятий, банков, физических лиц.

При оценке ожидаемых убытков по кредитному портфелю Банк принимает в расчет такие параметры как финансовое положение контрагента, уровень кредитного риска, период кредитования, предлагаемое залоговое обеспечение и другие факторы, определяющие окончательный размер рисковой надбавки.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитующих подразделений ежеквартально анализируют финансовое состояние ссудозаемщиков, и составляют регулярные отчеты с мотивированным суждением на основе анализа бизнеса и финансовых показателей деятельности клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения членов Кредитного комитета и анализируется им.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк, как правило, требует залоговое обеспечение по всем кредитам и кредитным линиям, предоставляемым клиентам. Стоимость залогового обеспечения по кредитам, как правило, превышает сумму кредита. Основными видами обеспечения являются товары, недвижимость, продукты производства, товарные ценности, автотранспорт и оборудование.

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.

Оценка общего уровня кредитного риска осуществляется путем ежедневного контроля за выполнением следующих нормативов:

- достаточности собственных средств (капитала) и влияние на него размера кредитных рисков;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка.

Кроме того, ежедневно контролируются максимальный размер кредитного риска по связанным с банком лицам и совокупный уровень допустимого кредитного риска. На ежемесячной основе контролируются показатель качества активов, показатель качества ссуд, показатель доли просроченных ссуд в кредитном портфеле Банка, а также величина кредитования различных отраслей экономики.

Географический риск. Основным местом ведения операций Банка является Российская Федерация, соответственно, основные активы и обязательства Банка расположены на территории Российской Федерации, за исключением следующих активов и обязательств. По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе денежных средств и их эквивалентов отражены остатки, размещенные на корреспондентских счетах в банках стран СНГ в сумме 1 277 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе денежных средств и их эквивалентов отражены остатки на корреспондентских счетах в сумме 9 919 тысяч рублей, размещенные в европейских банках, и 947 тысяч рублей на счетах банков в государствах СНГ.

В составе средств клиентов отражены остатки в сумме 729 тысяч рублей (2011 год: 620 тысяч рублей) на счетах юридических и физических лиц из стран, не входящих в ОЭСР.

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.

Управление рыночными рисками осуществляется с помощью следующих методов:

- диверсификация портфеля активных операций на денежном и фондовом рынке, в том числе за счет многоуровневой системы лимитов;
- проведение регулярной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам;

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

- установление совокупных и частных лимитов по всем инструментам денежного рынка и рынка ценных бумаг и контроль за их соблюдением;
- пересмотр лимитов по инвестициям в ценные бумаги с учетом их ликвидности;

Максимально допустимое соотношение совокупной суммы рыночного риска к показателю собственных средств (капитала) в течение отчетного периода года не превышало лимита, установленного Советом директоров Банка, при этом величина отрицательного финансового результата от переоценки вложений в долговые и долевыe ценные бумаги за 12 месяцев 2012 года составила 1,1% от совокупного объема полученного процентного дохода от вложений в долговые ценные бумаги, что также не превышало лимита, утвержденного Советом директоров Банка на данный показатель.

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

С целью регулирования и/или минимизации валютного риска Банк стремится к поддержанию сбалансированных объемов активов и пассивов в иностранной валюте.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода.

	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
Рубли	1 573 806	1 179 392	394 414	1 365 415	931 636	433 779
Доллары США	25 265	25 533	-268	16 880	17 119	-239
Евро	9 072	7 606	1 466	11 912	12 059	-147
Итого	1 608 143	1 212 531	395 612	1 394 207	960 814	433 393

По состоянию за 31 декабря 2012 года более 98% активов и обязательств Банка (2011г.: более 97% активов и обязательств) представлены в валюте Российской Федерации, поэтому в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, изменение финансового результата и собственных средств Банка будет несущественным.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на сс 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 вызывать убытки.

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.

Банк производит оценку процентного риска по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентной ставки, на основе проводимого GAP-анализа. Оценка общего уровня процентного риска осуществляется путем ежемесячного контроля за соблюдением следующих лимитов:

- уровень процентного риска (размер процентного риска по модулю на ближайшие 12 месяцев;
- коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом) на конец периода;
- отношение кумулятивного GAP к валюте баланса на конец периода;
- соотношение активных и пассивных финансовых инструментов, подверженных изменению процентной ставки;
- размер удельного веса высоколиквидных финансовых активов в общем объеме активов;
- размер удельного веса ссудной задолженности в общем объеме активов.

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Ежемесячный расчет размера процентного риска и контроль за динамикой рыночных процентных ставок осуществляется сектором МиУР Экономического управления Банка.

Информация о резких изменениях рыночных процентных ставок доводится до органов управления для принятия соответствующих мер.

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

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов	303 547	436 252	450 926	282 691	1 473 416
Итого финансовых обязательств	774 316	184 886	239 272	-	1 198 474
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	-470 769	251 366	211 654	282 691	274 942
31 декабря 2011 года					
Итого финансовых активов	368 241	305 713	426 718	130 839	1 231 511
Итого финансовых обязательств	715 044	125 944	111 260	-	952 248
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	-346 803	179 769	315 458	130 839	279 263

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок для основных денежных финансовых инструментов, представленных в валюте Российской Федерации. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2012	2011
Активы		
Средства в других банках	4,5%	3,5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,24-12%	8,5-19%
Кредиты и дебиторская задолженность	13,5%	12,3-15%
Обязательства		
Депозиты физических лиц	8,9-10%	7-9,6%
Депозиты юридических лиц	6,4-7,8%	4%
Средства других банков	-	6%

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. 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.

Банк старается поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую преимущественно из остатков на счетах юридических и физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- ежедневного прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня резервов текущей ликвидности;
- поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка со сроками до 30 дней;
- поддержание дифференцированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- установление лимитов и ставок привлечения/размещения средств по финансовым инструментам.

Управление риском потери ликвидности Банка включает управление текущей платёжной позицией и управление ликвидностью баланса.

Управление текущей платёжной позицией направлено на поддержание положительной платёжной позиции во всех видах валют в течение операционного дня и ближайшем будущем. На ежедневной основе проводится анализ краткосрочной ликвидности и мониторинг движения денежных средств Банка.

Управление ликвидностью баланса направлено на обеспечение выполнения Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов и внешних факторов.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния ликвидности осуществляется ежедневно.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 48,00% (2011 г.: 45,39%). По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 97,29% (2011 г.: 86,13%). По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 51,86% (2011 г.: 22,20%). По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года нормативы ликвидности соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов - физических лиц	44 962	154 625	222 366	-	421 953
Средства клиентов - прочие	703 070	30 261	16 906	-	750 237
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 000	-	-	-	26 000
Прочие обязательства	14 057	-	-	-	14 057
Обязательства по операционной аренде	-	2 020	264	1 518	3 802
Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии	161 598	6 593	11 756	-	179 947
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	949 687	193 499	251 292	1 518	1 395 996

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов - физических лиц	21 974	113 553	108 760	-	244 287
Средства клиентов - прочие	692 755	12 391	2 500	-	707 646
Прочие обязательства	5 182	-	-	-	5 182
Обязательства по операционной аренде	-	-	3 929	1 834	5 763
Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии	120 171	4 559	-	-	124 730
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	840 082	130 503	115 189	1 834	1 087 608

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.

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

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 далее по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	262 598	-	-	-	262 598
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	15 240	-	-	15 240
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 169	128 172	263 586	-	401 907
Средства в других банках	50 018	-	-	-	50 018
Кредиты и дебиторская задолженность	98 174	282 840	187 360	282 691	861 065
Прочие активы	12 329	-	5 149	-	17 478
Итого финансовых активов	433 288	436 252	456 075	282 691	1 608 306
Обязательства					
Средства клиентов	748 231	184 886	239 272	-	1 172 389
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 085	-	-	-	26 085
Прочие обязательства	14 057	-	-	-	14 057
Итого финансовых обязательств	788 373	184 886	239 272	-	1 212 531
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	-355 085	251 366	216 803	282 691	395 775
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	-355 085	-103 719	113 084	395 775	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	304 160	-	-	-	304 160
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	10 253	-	-	10 253
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	193 518	-	193 518
Средства в других банках	100 011	-	-	-	100 011
Кредиты и дебиторская задолженность	52 290	295 460	233 200	130 839	711 789
Прочие активы	12 789	6 322	14 523	-	33 634
Итого финансовых активов	469 250	312 035	441 241	130 839	1 353 365
Обязательства					
Средства клиентов - физических лиц	22 214	113 553	108 760	-	244 527
Средства клиентов - прочие	692 830	12 391	2 500	-	707 721
Прочие обязательства	5 182	-	-	-	5 182
Итого финансовых обязательств	720 226	125 944	111 260	-	957 430
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	-250 976	186 091	329 981	130 839	395 935
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	-250 976	-64 885	265 096	395 935	

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

Совпадение и 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 несения 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как кредитная организация обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

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

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 целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые связаны с уровнем операционного риска, приписываемого Банком. Для предупреждения возможности повышения уровня риска для каждого из показателей определено пороговое значение (лимит).

В целях оценки операционного риска все структурные подразделения Банка ежедневно направляют в сектор МиУР Экономического управления сведения о фактах банковских рисков. Сектор МиУР Экономического управления на постоянной основе осуществляет мониторинг операционного риска. При существенном ухудшении данного показателя информация доводится до Председателя Правления, Главного бухгалтера и руководителя службы внутреннего контроля Банка. Кроме того, сектор МиУР Экономического управления ежеквартально доводит информацию о выявленных фактах операционного риска, причинах и факторах, приведших к реализации операционного риска, мерах по его минимизации до сведения руководства Банка.

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.

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Элементами управления правовым риском являются:

- сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска;
- разработка и утверждение правил, порядка и процедур совершения банковских операций;
- распределение полномочий между органами управления, структурными подразделениями при принятии решений о совершении банковских сделок;
- мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ;
- утверждение лимитов на правовой риск.
- разработка унифицированных форм договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Следует отметить, что во второй половине 2012 года отмечено поступление обращений физических лиц с требованиями о возврате комиссии, взимаемой банком за оказанные услуги при регистрации договора ипотеки.

Проведя анализ сложившейся внутрибанковской и общей судебной практики по данному вопросу, Совет директоров ОАО «АКБ «КОР» принял решение одобрить выплаты в досудебном порядке денежных средств заемщикам - физическим лицам по претензиям в части уплаченной комиссии, связанной с предоставлением и обслуживанием ипотечных кредитов. Общий объем выплат составил 861 тыс.руб., расходы, понесенные банком, составили 742 тыс.руб.

Принятие данного решения привело к количественному увеличению правового и операционного риска в банке, однако в перспективе способствует снижению потенциально возможного уровня данных рисков, а также снижению уровня репутационного риска. В целях предотвращения возникновения аналогичной ситуации по вновь заключаемым договорам была проделана работа по минимизации факторов риска - внесены изменения в тарифы вознаграждений за оказание услуг физическим лицам и доработаны формы кредитных договоров.

Концентрация прочих рисков. У банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года.

23. 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 557 157 тысяч рублей (2011г.: 544 758 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком ежедневно. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	2012	2011
Основной капитал	474 333	508 015
Дополнительный капитал	63 452	25 895
Итого нормативного капитала	537 785	533 910

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

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства. По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк является ответчиком в судебном разбирательстве о взыскании компенсации морального вреда в размере 5 000 тысяч рублей. Вероятность взыскания с Банка указанной суммы оценена руководством как низкая, поэтому резерв на покрытие убытков по этому судебному разбирательству не создавался.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк являлся ответчиком в двух судебных разбирательствах. Банку предъявлен иск о взыскании суммы в размере 2 800 тысяч рублей в связи с неправомерным исполнением платежных поручений клиента. Данное требование классифицировано банком как условное обязательство некредитного характера. Резерв на покрытие убытков по этому судебному разбирательству создан в сумме 1 400 тысяч рублей, поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме. Решением арбитражного апелляционного суда г.Саратова от 05.04.2012 г. в удовлетворении исковых требований отказано в полном объеме.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Комитетом по культуре Администрации Волгоградской области Банку предъявлено требование об оформлении охранного обязательства на одно из принадлежащих банку зданий. Стоимость охранного обязательства в исковом заявлении не определена, поэтому резерв на возможные потери по данному судебному разбирательству Банком не формировался. 24.01.2012 г. было вынесено определение о прекращении производства по делу по причине отказа Комитета по культуре Администрации Волгоградской области от иска в связи с добровольным исполнением банком исковых требований.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

В российское законодательство о трансфертном ценообразовании были внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2012г. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях. На данный момент практика применения новых правил еще не сложилась, поэтому последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2011 г.: резерв не был сформирован), поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

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

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
Менее 1 года	2 020	3 929
От 1 до 5 лет	264	264
После 5 лет	1 518	1 570
Итого обязательств по операционной аренде	3 802	5 763

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 или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации и составляют:

	2012	2011
Выданные гарантии и поручительства	29 355	17 121
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	11 717	3 500
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	138 875	104 109
Итого обязательств кредитного характера	179 947	124 730

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.

Обязательные резервы на сумму 15 240 тыс. рублей (2011г.: 10 253 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года .

(в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

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

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 займов для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Кредиты и дебиторская задолженность, а также средства в других банках отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности и средств в других банках представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

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 обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. 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.

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость финансовых инструментов Банка практически равняется их балансовой стоимости. Отклонение балансовой стоимости финансовых инструментов от справедливой стоимости на указанные даты для всех типов финансовых активов и обязательств либо отсутствует, либо является крайне незначительным.

Применяемые методики оценки большинства финансовых активов основаны на рыночной информации.

26. 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.

В 2012 и в 2011 году эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и осуществлялись по рыночным ставкам.

Доля таких операций в итоговой сумме по соответствующей статье отчета о финансовом положении составила менее 2% (2011г.: менее 5%). Величина доходов (расходов) по указанным операциям составила менее 1% (2011г.: менее 5%) от соответствующей статьи отчета о прибылях и убытках.

В 2012 году общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, включая выплату заработной платы, составила 11 243 тысяч рублей (2011 г.: 8 966 тысяч рублей).

АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

27. События после окончания отчетного периода

В апреле 2013 года общее годовое собрание акционеров приняло решение о выплате дивидендов за 2012 год по обыкновенным именным акциям в размере 35 000 тысяч рублей. Выплата дивидендов осуществляется за счет прибыли по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Руководство Банка считает, что на момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности других событий, отсутствие информации о которых могло бы повлиять на способность пользователей делать правильные оценки и принимать решения на основе данной отчетности, не произошло.

Подписано от имени Правления Банка 14 июня 2013 года



Председателя Правления –
руководитель Экономического управления
А.Н. Бахтурова

Главный бухгалтер

А.Н. Бахтурова