

## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 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 2011 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 (2010 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: 480087, г. Волгоград, ул. Невская, д. 3.

Филиалов Банк не имеет.

По состоянию на 31 декабря 2011 года численность персонала Банка составила 158 человек (2010 г. - 146 человек).

#### **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. 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 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.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых Правительством, а также от развития правовой, юридической и нормативной базы.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

#### **3. Основы представления отчетности**

Представленная финансовая отчетность Банка является неконсолидированной. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Данная финансовая отчетность подготовлена 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 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" - выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность банка.

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность банка.

Разъяснение KPMFO (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность банка.

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

## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность банка.

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность банка;

поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на доле в инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность банка;

поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность банка;

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность банка;

поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность банка;

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность банка.

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

МСФО (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.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) 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 (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные 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

## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями).

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) 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 (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 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 консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений 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.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) 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) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность".

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (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 совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".

## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (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 о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

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 используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. 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. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения 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 изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения 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 изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

#### **4. Принципы учетной политики**

##### **4.1 Ключевые методы оценки**

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

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

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

текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) — цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

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

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

Эффективная ставка процента — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если приемлемо, в течение более короткого срока, до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока



## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

действия финансового инструмента. Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

### **4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов**

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

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

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.



## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

### **4.3 Обесценение финансовых активов**

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

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если эти события оказывают такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

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 долговой 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 долговых 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

## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

### **4.4 Прекращение признания финансовых активов**

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

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

### **4.5 Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### **4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Поэтому 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.

## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

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

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

### **4.10 Кредиты и дебиторская задолженность**

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

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

### **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 непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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.

## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

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

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

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

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

### **4.13 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 ею 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.

## **АКБ «КОР» (ОАО)**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

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.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

### **4.15 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% - 1,2%
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.



## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

### **4.16 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.

### **4.17 Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### **4.18 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.

### **4.19 Засные 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.

Засные 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 засных 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.

### **4.20 Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально

## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества), за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

### **4.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

### **4.22 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.

### **4.23 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.

### **4.24 Собственные акции, выкупленные у акционеров**

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.

### **4.25 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.

### **4.26 Отражение доходов и расходов**

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

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением

## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов, и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

### **4.27 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 соответствующих 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, 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, имеющихся 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.

### **4.28 Переоценка иностранной валюты**

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

## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

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 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3647 рубля за 1 доллар США (2010 г. – 30,4769 рубля за 1 доллар США), 39,9691 рубля за 1 евро (2010 г. – 40,3331 рубля за 1 евро).

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

### **4.29 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 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.

### **4.30 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.

## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

### **4.31 Взаимозачеты**

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

### **4.32 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.

### **4.33 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 потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

### **4.34 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.

### **4.35 Отчетность по сегментам**

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

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками. Банк раскрывает информацию по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;

## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде; его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

### **4.36 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 2011 года

(в тысячах российских рублей)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2011	2010
Наличные средства	55 563	40 776
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	32 399	30 496
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	205 074	71 789
- других стран	10 866	10 836
Расчетный центр профессиональных участников рынка ценных бумаг	258	4
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>304 160</b>	<b>153 901</b>

**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.

	2011	2010
Российские государственные облигации	49 400	65 434
Облигации кредитных организаций	76 224	111 868
Корпоративные облигации	67 894	66 611
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>193 518</b>	<b>243 913</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>193 518</b>	<b>243 913</b>

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 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.

ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения от сентября 2011 года по октябрь 2012 года, купонный доход от 10% до 12% в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 4,827% до 7,15%, 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 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.

Облигации кредитных организаций в портфеле Банка за 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения от июня 2011 года по апрель 2015 года, купонный доход от 8,3% до 16,5% в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 8,3% до 16,5%, 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 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.



## АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

Корпоративные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения от сентября 2012 года по июль 2016 года, купонный доход от 7% до 19% в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 7,47% до 15,29%, 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.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 20.

### 7. Средства в других банках

	2011	2010
Депозит, размещенный в Банке России	100 011	30 010
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>100 011</b>	<b>30 010</b>

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.

По состоянию за 31 декабря 2010 года средства в сумме 30 000 тысяч рублей были размещены в Банке России сроком от 27.12.2010 до 11.01.2011 по ставке 3% годовых.

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

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

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

### 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Корпоративные кредиты	805 691	774 782
Потребительские кредиты	120 020	128 740
Кредиты физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	41 515	41 069
Дебиторская задолженность	59 500	-
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>1 026 726</b>	<b>944 591</b>
Резерв под обесценение кредитов	-314 937	-243 085
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>711 789</b>	<b>701 506</b>

# АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам -индивидуальным предпринимателям	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года</b>	<b>143 579</b>	<b>62 230</b>	<b>11 675</b>	<b>217 484</b>
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	18 760	11 078	-2 637	27 201
Списание безнадежной задолженности за счет резерва под обесценение	-	-1 600	-	-1 600
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>162 339</b>	<b>71 708</b>	<b>9 038</b>	<b>243 085</b>

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

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	231 667	32,5	231 908	33,0
Оптовая и розничная торговля	204 062	28,7	206 843	29,5
Промышленность, производство	101 441	14,3	103 301	14,8
Физические лица	76 963	10,8	57 032	8,1
Сельское хозяйство	28 739	4,0	35 914	5,1
Операции с недвижимостью	22 743	3,2	24 820	3,5
Электромонтажные работы	20 133	2,8	-	-
Транспорт	1 826	0,3	28 582	4,1
Прочие отрасли	24 215	3,4	13 106	1,9
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>711 789</b>	<b>100</b>	<b>701 506</b>	<b>100</b>

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк кредитовал 8 заемщиков (2010 г.: 8 заемщиков), сумма выданных кредитов каждому из которых превышает или равна 35 000 тысяч рублей (2010 г.: 31 000 тысяч руб.). Совокупная сумма таких кредитов (без учета резервов на

# АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

возможные потери) составляет 432 000 тысяч рублей. (2010 г.: 501 318 тысяч рублей) или 45% (2010 г.: 53 %) от общей суммы выданных кредитов до вычета резерва под обесценение.

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	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	-	660	-	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
- заложенными	-	44 075	-	-	44 075
- прочими активами	-	-	-	-	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	805 691	120 020	41 515	59 500	1 026 726

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	427 730	22 974	17 000	467 704
Кредиты, обеспеченные:				
- товарами	17 934	-	-	17 934
- недвижимостью	267 685	58 000	23 551	349 236
- оборудованием	20 800	-	-	20 800
- транспортными средствами	17 400	408	-	17 808
- залогом доли в уставном капитале	3 851	-	-	3 851
- заложенными	-	43 174	-	43 174
- прочими активами	19 382	4 184	518	24 084
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	774 782	128 740	41 069	944 591

# АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты физ. лицам - индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>					
- стандартные	583 969	70 588	41 515	59 500	755 572
- пересмотренные в 2011 году	217 106	32 772	-	-	249 878
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>801 075</b>	<b>103 360</b>	<b>41 515</b>	<b>59 500</b>	<b>1 005 450</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>					
- 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
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>4 616</b>	<b>16 660</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 276</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>805 691</b>	<b>120 020</b>	<b>41 515</b>	<b>59 500</b>	<b>1 026 726</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>				
- стандартные	712 821	64 453	41 069	818 343
- пересмотренные в 2010 году	45 344	49 576	-	94 920
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>758 165</b>	<b>114 029</b>	<b>41 069</b>	<b>913 263</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
- с задержкой платежа до 30 дней	152	-	-	152
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2 472	-	2 472
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	10 999	-	-	10 999
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	1 058	-	1 058
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5 466	11 181	-	16 647
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>16 617</b>	<b>14 711</b>	<b>-</b>	<b>31 328</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>774 782</b>	<b>128 740</b>	<b>41 069</b>	<b>944 591</b>

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.

# АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</b>			
- залог доли в уставном капитале	4 440	9 000	13 440
- недвижимость	31 122	-	31 122
<b>Итого</b>	<b>35 562</b>	<b>9 000</b>	<b>44 562</b>

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

# АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

## 9. Основные средства

	Примечание	Земля	Здания и сооружения	Незавершенное строительство	Прочие основные средства	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2010 года</b>			<b>32 831</b>	<b>-</b>	<b>7 230</b>	<b>40 061</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
Остаток на начало года		-	35 879	-	26 946	62 825
Поступления		330	69 179	24 434	9 180	103 123
Выбытия		-	-	-	-2 649	-2 649
Переоценка		-	1 958	-	-	1 958
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>		<b>330</b>	<b>107 016</b>	<b>24 434</b>	<b>33 477</b>	<b>165 257</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на начало года		-	-3 048	-	-19 716	-22 764
Амортизационные отчисления	17	-	-1 827	-	-1 591	-3 418
Выбытия		-	-	-	2 627	2 627
Переоценка		-	-188	-	-	-188
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>		<b>-</b>	<b>-5 063</b>	<b>-</b>	<b>-18 680</b>	<b>-23 743</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года</b>		<b>330</b>	<b>101 953</b>	<b>24 434</b>	<b>14 797</b>	<b>141 514</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</b>		<b>330</b>	<b>101 953</b>	<b>24 434</b>	<b>14 797</b>	<b>141 514</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
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
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>		<b>8 629</b>	<b>125 729</b>	<b>6 823</b>	<b>35 449</b>	<b>176 630</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на начало года		-	-5 063	-	-18 680	-23 743
Амортизационные отчисления	17	-	-3 016	-	-3 234	-6 250
Переоценка		-	-841	-	-	-841
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>		<b>-</b>	<b>-8 920</b>	<b>-</b>	<b>-21 914</b>	<b>-30 834</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>		<b>8 629</b>	<b>116 809</b>	<b>6 823</b>	<b>13 535</b>	<b>145 796</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года здания были оценены независимым оценщиком, имеющим соответствующую лицензию. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков «Спектр», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории, и была основана на рыночной стоимости.

За 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года в остаточную стоимость зданий включена сумма, представляющая собой переоценку по справедливой стоимости. На отчетную дату 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 5 421 тысяч рублей (2010: 5 524 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 2011 года составила бы 23 896 тысяч рублей (2010: 13 383 тысяч рублей).

# АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

## 10. Прочие активы

	2011	2010
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	14 523	19 279
Требования к поставщикам и подрядчикам	7 326	9 461
Требования к клиентам банка по уплате комиссий	6 990	5 898
Уплаченный налог на добавленную стоимость	3 424	3 776
Расчеты по брокерским операциям	2 061	-
Прочее	3 054	899
<b>Итого прочих активов</b>	<b>37 378</b>	<b>39 313</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года за 31 декабря 2010 года обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости (квартиры), полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении, Банк предполагает реализовать их в обозримом будущем.

## 11. Средства клиентов

	2011	2010
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- текущие (расчетные) счета	129 717	16 331
- срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические лица</b>		
- текущие (расчетные) счета	563 697	507 911
- срочные депозиты	14 307	2 638
<b>Физические лица</b>		
- текущие счета (вклады до востребования)	55 608	45 101
- срочные вклады	188 919	145 917
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>952 248</b>	<b>717 898</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	244 527	26	191 018	27
Торговля и промышленность	171 687	18	181 286	25
Строительство	144 717	14	119 808	17
Страхование и финансовое посредничество	101 110	11	-	-
Операции с недвижимостью	83 761	9	79 136	11
Оказание услуг	57 176	6	24 086	3
Транспорт и телекоммуникации	35 570	3	16 797	2
Промышленность	34 015	4	24 033	3
Сельское хозяйство	17 246	2	4 365	1
Разведка и добыча полезных ископаемых	8 058	1	-	-
Химическая промышленность	4 118	1	4 813	1
Прочие отрасли	50 263	5	72 556	10
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>952 248</b>	<b>100</b>	<b>717 898</b>	<b>100</b>

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 тысячу руб. или 33,6% средств клиентов.



## АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

По состоянию за 31 декабря 2010 года в состав средств клиентов включены средства на счетах 7 крупных клиентов, остаток на счете каждого из которых превышает 20 000 тысяч руб. Общая сумма денежных средств на счетах этих клиентов составила 185 805 тысяч руб. или 26% средств клиентов.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

### 12. Прочие обязательства

	2011	2010
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 039	1 333
Обязательства по выплатам вознаграждения персоналу	2 822	3 008
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 596	3 640
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	1 400	-
Прочие	764	761
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>7 621</b>	<b>8 742</b>

### 13. Уставный капитал

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

За 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 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
<b>Итого уставный капитал</b>		<b>173 000</b>	<b>214 809</b>

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 2011 года и за 31 декабря 2010 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
<b>Итого уставный капитал (без учета инфляционной составляющей)</b>	<b>173 000</b>	<b>100</b>

# АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

## 14. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2011	2010
Основные средства:		
– Изменение фонда переоценки	9 582	1 768
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
– Переоценка	-	2 564
– Обесценение	-	-
– Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде	-	-5 304
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год</b>	<b>9 582</b>	<b>-972</b>
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
– фонд переоценки основных средств	-1 487	293
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>	<b>8 095</b>	<b>-679</b>

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок. Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

## 15. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты (за исключением кредитных организаций)	137 263	146 055
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	7 401
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 050	8 628
Кредиты кредитным организациям	2 742	2 748
Депозиты, размещенные в Банке России	314	1 457
Прочие	5 198	553
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>171 567</b>	<b>166 842</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	-11 026	-15 779
Текущие (расчетные) счета	-3 470	-1 406
Депозиты юридических лиц	-1 186	-574
Средства, привлеченные от Банка России	-	-29
Средства других банков	-205	-113
Прочие	-46	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-15 933</b>	<b>-17 901</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>155 634</b>	<b>148 941</b>

# АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

## 16. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
По кассовым операциям	30 767	27 865
По расчетным операциям	36 956	33 471
По кредитным операциям	2 863	2 593
По другим операциям	7 815	7 078
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>78 401</b>	<b>71 007</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
По расчетным операциям	-3 428	-3 661
По посредническим услугам	-7 956	-7 764
По прочим операциям	-2 209	-1 681
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-13 593</b>	<b>-13 106</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>64 808</b>	<b>57 901</b>

## 17. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2011	2010
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>			
Расходы на персонал		-56 010	-50 624
Расходы по операционной аренде основных средств и другого имущества		-19 070	-24 788
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)		-14 328	-10 952
Амортизация основных средств	9	-6 250	-3 431
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		-6 710	-6 494
Содержание основных средств и другого имущества		-7 389	-7 003
Расходы по списанию стоимости материальных запасов		-4 353	-3 784
Расходы по выбытию (реализации) имущества		-4 679	-173
Право пользования объектами интеллектуальной собственности		-3 060	-2 411
Прочие расходы		-13 234	-7 640
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>-135 083</b>	<b>-117 300</b>

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 12 937 тысяч рублей (2010 г.: 8 976 тысяч рублей).

## 18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	-1 567	-15 906
Отложенное налогообложение (за исключением отраженного в капитале)	1 283	-639
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>-284</b>	<b>-16 545</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г. - 20%).

# АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

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

	2011	2010
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>-2 041</b>	<b>67 583</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	-1 771	-13 517
Налоговый эффект от постоянных разниц	1 487	-3 028
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>-284</b>	<b>-16 545</b>

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 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	-4 266	1 103	-1 487	-4 650
Средства клиентов	129	-129	-	-
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>-5 524</b>	<b>2 873</b>	<b>-1 487</b>	<b>-4 138</b>
в том числе:				
-отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	-3 934		-1 487	-5 421
- отложенный налоговый актив (обязательство), признаваемый в отчете о прибылях и убытках	-1 590		-	1 452

Далее представлены налоговые последствия движения этих временных разниц за 2010, отражаемые по ставке 20% , за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	31 декабря 2009 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2010 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45	635		680
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	577	-94	-483	-
Кредиты	918	-211		707
Основные средства	4 227	332	-293	4 266
Средства клиентов	-106	-23		-129
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>5 661</b>	<b>639</b>	<b>-776</b>	<b>5 524</b>

## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

### **19. Дивиденды**

Общая сумма выплаченных Банком дивидендов по обыкновенным акциям в 2011 году составила 39 976 тыс. рублей (2010г.: 5 588 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 2011 года такая нераспределенная прибыль Банка составила 366 403 тыс. рублей (2010г.: 371 247 тыс. рублей).

### **20. Управление рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, 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 финансовыми рисками является минимизация возможных потерь путем установления системы лимитов (ограничений) и других мер по минимизации рисков. Управление операционным, правовым рисками, риском потери деловой репутации, а также риском, возникающим при осуществлении операций с применением системы Банк-Клиент 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,
- 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, а также операционного 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) и анализ чувствительности портфеля активов к изменению факторов риска 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.

## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

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 внутренние документы банка по управлению рисками банковской деятельности, а также устанавливает и пересматривает не реже одного раза в год 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, а также 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 а 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;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений, отделов и служб Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.
- утверждение 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 решения на заключение сделок, которые влекут за собой кредитные риски.

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

## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

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 представлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Решения о предоставлении крупных кредитов (более 20% от капитала) принимаются Советом директоров Банка. Заявки на выдачу кредитов в сумме более 5% от капитала рассматриваются Правлением Банка. Решения о предоставлении кредитов на сумму свыше 1 млн. руб. принимаются Кредитным комитетом Банка. Операции кредитования, связанных с Банком сторон (Примечание 24) 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, по контрагентам и отраслям, а также лимиты по видам кредитных продуктов.

Лимиты кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются регулярно. Лимиты 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 рискованной надбавки. Банк постоянно работает над улучшением своей модели оценки кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства 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. Однако, «первоклассным» заемщикам Банк

## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

может предоставить краткосрочные кредиты без обеспечения. Основными видами обеспечения являются: товары, недвижимость, продукты производства, товарные ценности, автотранспорт и оборудование. В соответствии с внутренними процедурами Банка обеспечение (там, где оно требуется) должно покрывать сумму непогашенных обязательств в течение всего срока кредита. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредитов.

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, а также показатель доли просроченных ссуд в кредитном портфеле Банка.

В случае появления критических значений нормативов сектор МиУР Экономического управления не позднее 11 часов следующего дня информирует руководство Банка и Службу внутреннего контроля для принятия мер по недопущению ухудшения ситуации и нарушения нормативов и контрольных показателей.

Банком могут приниматься следующие меры по регулированию кредитных рисков: прекращение выдачи кредитов соответствующим группам заемщиков или заемщику; принятие мер по погашению имеющейся задолженности; установление дополнительных лимитов и пересмотр действующих лимитов на кредитные сделки; изменение процедур принятия решения по сделкам; ограничение полномочий должностных лиц в принятии решений по сделкам, несущим кредитный риск.

**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. В составе денежных средств и их эквивалентов отражены остатки на корреспондентских счетах в сумме 9 919 тысяч рублей, размещенные в европейских банках (2010 год: 10 652 тысяч рублей), и 947 тысячи рублей (2010 год: 184 тысячи рублей) на счетах банков в государствах СНГ. В составе средств клиентов отражены остатки в сумме 620 тысяч рублей (2010 год: 623 тысячи рублей) на счетах юридических и физических лиц из стран, не входящих в ОЭСР.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

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

Под управлением рыночными рисками понимается механизм ограничения возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени с заданной вероятностью из-за изменения курсов валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, путем установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций и контроля за соблюдением установленной системы лимитов.



## АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

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;
- 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;

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения.

**Валютный риск.** Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Ежедневный расчет размера валютного риска и контроль за динамикой курсов иностранных валют, а также прогноз переоценки при изменении курсов валют осуществляется сектором МиУР Экономического управления Банка.

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

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 365 415	931 636	433 779	1 156 702	708 547	448 155
Доллары США	16 880	17 119	-239	7 583	7 360	223
Евро	11 912	12 059	-147	9 763	9 469	294
Итого	1 394 207	960 814	433 393	1 174 048	725 376	448 672

По состоянию за 31 декабря 2011 года более 97% активов и обязательств Банка (2010г.: более 98% 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 незначительным.

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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;

# АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

- 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.

Ежесмесячный расчет размера процентного риска осуществляется сектором МиУР Экономического управления Банка.

Контроль за динамикой рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам осуществляется сектором МиУР Экономического управления.

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 пересмотра 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
<b>31 декабря 2011 года</b>					
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
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года</b>	<b>-346 803</b>	<b>179 769</b>	<b>315 458</b>	<b>130 839</b>	<b>279 263</b>
<b>31 декабря 2010 года</b>					
Итого финансовых активов	190 802	289 848	559 767	94 318	1 134 735
Итого финансовых обязательств	540 346	115 762	40 440	21 350	717 898
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года</b>	<b>-349 544</b>	<b>174 086</b>	<b>519 327</b>	<b>72 968</b>	<b>416 837</b>

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.

	2011	2010
<b>Активы</b>		
Средства в других банках	3,5%	2,9%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,5-19%	8,3-19%
Кредиты и дебиторская задолженность	12,3-15%	11-18,5%
<b>Обязательства</b>		
Депозиты физических лиц	7-9,6%	6,8-7,3%
Средства других банков	6%	3%

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении 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, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения

## АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

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;
- разработки и реализации планов по заемному финансированию;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- установление лимитов и ставок привлечения/размещения средств по финансовым инструментам.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до срока погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года нормативы ликвидности соответствовали установленному законодательством уровню.

Основой управления текущей ликвидностью является оперативная информация о движении денежных потоков, поступающая из Казначейства, на которое возложена ответственность за оценку уровня ликвидности Банка, а при необходимости и непосредственно из отделов и служб Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 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.

# АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

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
<b>Обязательства</b>					
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	107 609	-	-	-	107 609
Выданные гарантии и поручительства	12 562	4 559	-	-	17 121
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>840 082</b>	<b>130 503</b>	<b>115 189</b>	<b>1 834</b>	<b>1 087 608</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов - физических лиц	15 966	114 262	38 795	21 350	190 373
Средства клиентов - прочие	524 380	1 500	1 000	-	526 880
Прочие обязательства	5 094	3 648	-	-	8 742
Обязательства по операционной аренде	-	5 303	-	1 673	6 976
Неиспользованные кредитные линии	163 827	4 390	1 200	-	169 417
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>709 267</b>	<b>129 103</b>	<b>40 995</b>	<b>23 023</b>	<b>902 388</b>

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 2011 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 2011 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>					
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
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>469 250</b>	<b>312 035</b>	<b>441 241</b>	<b>130 839</b>	<b>1 353 365</b>
<b>Обязательства</b>					
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
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>720 226</b>	<b>125 944</b>	<b>111 260</b>	<b>-</b>	<b>957 430</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>-250 976</b>	<b>186 091</b>	<b>329 981</b>	<b>130 839</b>	<b>395 935</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>-250 976</b>	<b>-64 885</b>	<b>265 096</b>	<b>395 935</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	153 901	-	-	-	153 901
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	5 405	-	-	5 405
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	243 913	-	243 913
Средства в других банках	30 010	-	-	-	30 010
Кредиты и дебиторская задолженность	6 891	284 443	315 854	94 318	701 506
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>190 802</b>	<b>289 848</b>	<b>559 767</b>	<b>94 318</b>	<b>1 134 735</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов - физических лиц	15 966	114 262	39 440	21 350	191 018
Средства клиентов - прочие	524 380	1 500	1 000	-	526 880
Прочие обязательства	5 094	3 648	-	-	8 742
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>545 440</b>	<b>119 410</b>	<b>40 440</b>	<b>21 350</b>	<b>726 640</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>-354 638</b>	<b>170 438</b>	<b>519 327</b>	<b>72 968</b>	<b>408 095</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>-354 638</b>	<b>-184 200</b>	<b>335 127</b>	<b>408 095</b>	

## **АКБ «КОР» (ОАО)**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

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.

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), несоответствия (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, принимаемого 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.

Элементами управления правовым риском являются:

- сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска;

## АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

- 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.

**Концентрация прочих рисков.** У банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года.

### 21. 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 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 544 758 тысяч рублей (2010г.: 578 964 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:

	2011	2010
Основной капитал	508 015	504 888
Дополнительный капитал	25 895	67 089
Итого нормативного капитала	533 910	571 977

В течение 2011 и 2010гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности капитала.

### 22. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк является 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.

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.

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк не являлся ответчиком в судебных разбирательствах.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, за 31 декабря 2011 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2010 г.: резерв не формировался).

## АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций Банком не формировался.

Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными налоговыми органами. В результате Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

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

	2011	2010
Менее 1 года	3 929	5 303
От 1 до 5 лет	264	234
После 5 лет	1 570	1 439
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>5 763</b>	<b>6 976</b>

**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:

	2011	2010
Выданные гарантии и поручительства	17 121	5 590
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	3 500	2 332
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	104 109	161 495
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>124 730</b>	<b>169 417</b>

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.



## **АКБ «КОР» (ОАО)**

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года*

*(в тысячах российских рублей)*

### **Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.**

Обязательные резервы на сумму 10 253 тыс. рублей (2010г.: 5 405 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

### **23. 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 балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

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

Кредиты 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 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

**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 2011 года и за 31 декабря 2010 года справедливая стоимость финансовых инструментов Банка практически равняется их балансовой стоимости. Отклонение балансовой стоимости финансовых инструментов от справедливой стоимости на указанные даты

## АКБ «КОР» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

для всех типов финансовых активов и обязательств либо отсутствует, либо является крайне несущественным.

Применяемые методики оценки большинства финансовых активов основаны на рыночной информации.

### 24. 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 2010 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 5% (2010г.: менее 5%). Величина доходов (расходов) по указанным операциям также составила менее 5% (2010г.: менее 5%) от соответствующей статьи отчета о прибылях и убытках.

В 2011 году общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, включая выплату заработной платы, составила 8 966 тысяч рублей (2010 г.: 5 811 тысяч рублей).

### 25. События после отчетной даты

В апреле 2012 года общее годовое собрание акционеров приняло решение о выплате дивидендов за 2011 год по всем акциям в размере 40 000 тысяч рублей, в том числе 1 337 тыс. рублей - за счет чистой прибыли отчетного 2011 года и 38 663 тыс. рублей - за счет нераспределенной чистой прибыли прошлых лет. 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 30 мая 2012 года.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

А.Н. Бахтурова