

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

## 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, представляет собой финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «Новокузнецкий муниципальный банк» открытое акционерное общество (далее – Банк) и не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Акционерный коммерческий банк «Новокузнецкий муниципальный банк» открытое акционерное общество образован 31 мая 1994 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью (лицензия Центрального Банка РФ №2865) и 02 марта 1999 года реорганизован в открытое акционерное общество.

В настоящее время Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации 25 июля 2003 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк привлекает вклады населения, депозиты юридических лиц, выдает кредиты как юридическим, так и физическим лицам, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов, проводит валютнообменные операции, представляет банковские услуги юридическим и физическим лицам (переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов с использованием систем Western Union, Migom, Сервис «Страна - Экспресс», инкассацию денежных средств и документов, кассовое обслуживание, операции с пластиковыми картами «Золотая Корона», Master Card, «Visa»).

Кроме того, Банк имеет лицензию на осуществление операций с ценными бумагами - брокерской деятельности (лицензия №042-03240-100000 от 29.ноября 2000 года), выданную Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ); лицензию на осуществление лизинговой деятельности на территории Российской Федерации (лицензия №1162, выдана Министерством экономики РФ 28 декабря 1999 года).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (с изменениями и дополнениями) (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов №48 от 01 октября 2004 года). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов в банке, не превышающей 700 000 рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк зарегистрирован и фактически расположен по следующему адресу: 654 000, Кемеровская область, город Новокузнецк, улица Кирова, дом 38.

Филиалов, представительств Банка не имеет.

В своем составе Банк имеет 14 дополнительных офисов:

- дополнительный офис №1, расположенный по адресу:  
654 080, г. Новокузнецк, ул. Тольятти, 27-а (ТРК «Глобус»);
- дополнительный офис №2, расположенный по адресу:  
654 080, г. Новокузнецк, ул. Павловского, 11(Торгово – выставочный комплекс «Ника»);
- дополнительный офис Новоильинский №3, расположенный по адресу:

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**1. Основная деятельность Банка (продолжение).**

- 654 011, г. Новокузнецк, ул. Архитекторов, 14А (ТРЦ «Парус»);
- дополнительный офис Междуреченский №4, расположенный по адресу:  
652 870, г. Междуреченск, пр. Коммунистический, 2;
  - дополнительный офис Беловский №5, расположенный по адресу:  
652 600, г. Белово, ул. Советская, 40;
  - дополнительный офис «Бизнес-центр» №6, расположенный по адресу:  
654 007, г. Новокузнецк, проспект Н.С. Ермакова, 9-А;
  - дополнительный офис Прокопьевский №7, расположенный по адресу:  
653 039 г. Прокопьевск, проспект Гагарина, 32;
  - дополнительный офис Гурьевский №8, расположенный по адресу:  
652 780, г. Гурьевск, ул. Ленина, 89;
  - дополнительный офис Киселевский №9, расположенный по адресу:  
652 700, г. Киселевск, ул. Ленина, 38;
  - дополнительный офис Таштагольский №10, расположенный по адресу:  
652 992, г. Таштагол, ул. 8-е Марта, 2;
  - дополнительный офис Ленинск - Кузнецкий №11, расположенный по адресу:  
652 515, г. Ленинск - Кузнецкий, проспект Кирова, 75;
  - дополнительный офис Осинниковский №12, расположенный по адресу:  
652 811, г. Осинники, ул. Победы, 36;
  - дополнительный офис Новобайдаевский №13, расположенный по адресу:  
654 084, г. Новокузнецк, проспект. Шахтеров, 19А;
  - дополнительный офис Запсибовский №14, расположенный по адресу:  
654 038, г. Новокузнецк, проспект. Советской Армии, 12а.

По состоянию за 31 декабря 2012 года 99,915% находившихся в обращении акций Банка принадлежит одному акционеру – ЗАО строительной компании «Южкузбасстрой».

Фактическая численность персонала Банка за 31 декабря 2012 года составила 547 человек, за 31 декабря 2011 года - 532 человек.

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

Свою деятельность банк осуществляет на территории Кемеровской области.

Экономика Кемеровской области в значительной степени определяется ее природно-сырьевой базой. Базовыми отраслями экономики являются угледобыча, черная и цветная металлургия, химия, металлообработка и машиностроение. Четвертая часть экономики региона – это добыча топливно-энергетических полезных ископаемых (угля). На долю Кузбасса приходится 58% добычи каменных углей в России, две трети – всех коксующихся углей. Добыча энергетических ископаемых, прежде всего угля, является ведущей отраслью экономики региона, она формирует более чем на 30% налоговые поступления и оборот. Здесь производится более 60% магистральных и 100% трамвайных рельсов.

Экономика Кемеровской области имеет ярко выраженную экспортную ориентацию. Область экспортирует 1 200 видов промышленной продукции в 80 стран мира. Страны с наибольшим объемом товарооборота: Китай, Португалия, Соединенное Королевство, Казахстан, Турция, Украина, Тайвань (Китай), Кипр, Япония, Нидерланды.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

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

Постоянно растущий спрос на продукцию базовых отраслей области, высокие цены на сырье, большой ресурсный потенциал позволяют утверждать, что эти отрасли и в дальнейшем будут составлять основу экономики региона.

Доминирование в структуре экономики Кузбасса добывающих отраслей и металлургии делает ее зависимой от мировой конъюнктуры, порождает следующие риски:

- зависимость от конъюнктуры мировых рынков;
- истощение природных ресурсов;
- экологические риски;
- риски техногенных катастроф.

Для нивелирования этих рисков в регионе проводится политика, направленная на модернизацию старых отраслей и диверсификацию хозяйства, его постепенной переориентации на выпуск продукции более высоких переделов; строится Кузбасский технопарк в сфере высоких технологий; начинается освоение рекреационных ресурсов.

Практически все города области, за исключением Кемерова, имеют монопрофильную структуру экономики.

Сегодняшнее состояние банковской системы Кемеровской области можно охарактеризовать следующим образом:

по состоянию на 1 января 2013 года, банковский сектор в Кемеровской области представлен 9 региональными кредитными организациями, 19 филиалами банков, головные организации которых находятся в других регионах, и 1 отделение Сбербанка России. В регионе также функционируют 332 дополнительных офисов, 153 операционных офиса, 41 кредитно-кассовых офисов, 115 операционных касс и 3 представительства кредитных организаций других регионов. Еще с конца 2008 года в банковском секторе Кемеровской области проявилась системная тенденция по закрытию региональных филиалов крупнейших иногородних банков в ходе их преобразования в дополнительные офисы. Так, за относительно короткий период из состава банковского сектора исчезли кемеровские филиалы Альфа-банка, банков «ВТБ Северо-Запад» и ВТБ24, РОСБАНКа, Роспромбанка и МБРР, новокузнецкие филиалы Банка Москвы, МДМ Банка и НСКБ «Левобережный», Мариинский филиал КБ «Кедр», филиал «Кемерово» Московского залогового банка (в связи с отзывом банковской лицензии). В результате значительная часть регионального рынка стала «невидимой», поскольку обороты региональных филиалов, преобразованных в операционные офисы, перешли на баланс «кустовых» филиалов, расположенных в других городах Сибири (Новосибирск, Красноярск, Томск), или головных банков и больше не учитываются в консолидированных показателях регионального банковского сектора.

Зарегистрированный уставный капитал региональных кредитных организаций за 2012 год не изменился, банков с отрицательной величиной собственных средств нет.

За 2012 года ресурсная база кредитных организаций области снизилась на 1,4% и составила 223 млрд. рублей.

Средства на расчетных счетах клиентов за отчетный год снизились на 15,8%, депозиты юридических лиц снизились на 47,4%. Остатки на счетах вкладов физических лиц, по-прежнему являющихся важнейшим источником пополнения ресурсной базы, увеличились более, чем на 18 млрд. рублей, или на 14,6%. Максимальный рост вкладов населения приходился на 2010 год - 33% с начала года.

Консервативная политика при размещении средств, проводимая банками в посткризисный период, была обусловлена высокими рисками кредитования, как следствие, кредитный портфель в 2009 – 2010 году снижался из месяца в месяц. Благодаря значительному экспортному потенциалу главной особенностью Кузбасса стало преобладание

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

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

в его промышленности вертикально интегрированных холдингов национального масштаба («Евразхолдинг», ММК, «Северсталь», УГМК, «МЕЧЕЛ», «РУСАЛ», СУЭК, «Белон» и т. д.), бизнес которых простирается далеко за пределы региона.. Еще задолго до начала кризиса банковский кредит утратил свою роль главного источника пополнения оборотных активов кемеровской экономики. А в кризисное время происходило дальнейшее «замещение» кредитных ресурсов, поступающих в регион от головных офисов ведущих частных сетевых банков, средствами работающих в регионе вертикально интегрированных холдингов. В этот период неконкурентоспособность банковского предложения привела к рекордному сжатию регионального кредитного портфеля, а ведущая роль в банковском секторе перешла к государственным Сбербанку и Группе ВТБ.

Ссудная задолженность в целом за год снизилась на 9,1% и составила 159,4 млрд. рублей, в том числе населения – 83,2 млрд. рублей (рост 35%), реального сектора экономики – 76,3 млрд. рублей (снижение 33%). Просроченная задолженность сократилась на 27%.

Кредитный портфель – основной источник банковских доходов. Рост банковской отрасли возможен в развитии ипотечного кредитования, кредитования малого и среднего бизнеса и беззалогового розничного кредитования. Малый бизнес - это тот сегмент, на который будут ориентироваться многие банки.

Тренды развития банков – управления счетами, платежи с помощью Интернета и мобильного телефона – переход на бесконтактные технологии, которые существенно повышают операционную эффективность банков.

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

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки, использованные при составлении финансовой отчетности:

- 1. повторяющаяся корректировка** – инфлирование уставного капитала;

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**3. Основы представления отчетности (продолжение).**

**2. сторно корректировки**, относящиеся к корректировкам предшествующих отчетных периодов - сторно, наращенных процентных расходов по выпущенным ценным бумагам, расходов на создание резерва на возможные потери по ссудам, резерва под обязательства кредитного характера, расходов на амортизацию основных средств по МСФО, начисленных доходов в виде комиссий, сторно расходов материалов, РБП по отчету за 2010 год, сторно отложенного налогового актива и обязательства за 2010 год;

**3. корректировки отчетного года** – исключение резервов, созданных по РПБУ; исключение амортизации, начисленной по РПБУ; реклассификация материалов на складе; отражение текущего и отложенного налогообложения; начисление амортизации за отчетный период в соответствии с МСФО; создание резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с МСФО, отражение переоценки основных средств, отражение инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости.

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка», МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты - раскрытия" - "Переклассификация финансовых активов" Банк не осуществлял переклассифицию финансовых активов из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и имеющих в наличии для продажи.

Руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 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) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 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 долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов 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

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**3. Основы представления отчетности (продолжение).**

валюте. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

Новые или пересмотренные МСФО Банком досрочно не применялись. Изменения в представление финансовой отчетности не вносились, переклассификация статей в финансовой отчетности не осуществлялась.

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

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

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**3. Основы представления отчетности (продолжение).**

**МСФО (IAS) 27** «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние 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 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 поправками). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 28** «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требование по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

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

**МСФО (IFRS) 11** «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**3. Основы представления отчетности (продолжение).**

обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»** (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидированные структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

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

Поправки к **МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"** (далее – МСФО (IAS) 1) - «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 июля 2012 года или после этой даты с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

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



Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**3. Основы представления отчетности (продолжение).**

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

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

"Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

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

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

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

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

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

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

Новые МСФО до даты вступления этих МСФО в силу Банком не применялись.

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

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**3. Основы представления отчетности (продолжение).**

Основные изменения в суммах собственных средств (капитала) по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, а также прибыли за 2012 год и 2011 год, согласно МСФО и национальным стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

|   | За 31 декабря 2012<br>года |               | За 31 декабря 2011<br>года |                |
|---|----------------------------|---------------|----------------------------|----------------|
|   | Уставный капитал и фонды   | Прибыль       | Уставный капитал и фонды   | Прибыль        |
| <b>Национальные стандарты бухгалтерского учета (неаудир.)</b> | <b>1 096 982</b>           | <b>18 731</b> | <b>1 075 810</b>           | <b>21 172</b>  |
| Начисленные проценты, нетто                                   | -                          | -             | -                          | -              |
| Резервы на потери   | 111 445                    | 15 933        | (9 594)                    | 121 039        |
| Отложенный налог на прибыль                                   | (32 077)                   | 31 292        | (16 662)                   | (15 415)       |
| Текущее налогообложение                                       | -                          | -             | -                          | -              |
| Расходы, отраженные в фондах Банка                            | -                          | -             | -                          | -              |
| Амортизация основных средств и НМА                            | (25 676)                   | (24 559)      | (21 976)                   | (3 700)        |
| Прочие  | 112 454                    | (14 872)      | 126 285                    | (13 831)       |
| <b>Международные стандарты финансовой отчетности</b>          | <b>1 263 128</b>           | <b>26 525</b> | <b>1 153 863</b>           | <b>109 265</b> |

Кумулятивная корректировка при пересчете валют принята равной нулю.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

#### 4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности

##### Общие положения

**Неконсолидированная финансовая отчетность АКБ «Новокузнецкий муниципальный банк» ОАО** (далее по тексту – Банк), подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – МСФО) представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.»), включает в себя:

- *отчет о финансовом положении за отчетную дату;*
- *отчет о прибылях и убытках за отчетный период;*
- *отчет прочих совокупных доходах за отчетный период;*
- *отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;*
- *отчет о движении денежных средств за отчетный период;*
- *примечания к финансовой отчетности*, в том числе принципы учетной политики по составлению финансовой отчетности.

В зависимости от специфики осуществляемых Банком операций **формы и содержание отчетности могут корректироваться** в целях обеспечения максимальной точности и прозрачности данных подготовленной финансовой отчетности путем введения дополнительных статей, либо путем исключения, объединения отдельных статей вследствие отсутствия или незначительности объемов отдельных операций, не нарушая при этом требований МСФО.

Банк ведет бухгалтерский учет и готовит обязательную бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету и банковской деятельности и соответствующими нормативными актами. Бухгалтерский учет ведется по методу исторической стоимости с учетом изменений, связанных с переоценкой основных средств и ценных бумаг в торговом портфеле. Данные обязательной бухгалтерской отчетности были скорректированы.

При составлении финансовой отчетности используются все МСФО, действующие на конец отчетного периода, за который составляется отчетность, применение которых необходимо для отражения в отчетности максимально полной информации о деятельности Банка. Перечень, используемых при составлении отчетности МСФО и их интерпретация приведены в соответствующих разделах настоящей учетной политики.

Допускается иное толкование интерпретаций МСФО, содержащихся в настоящей учетной политике, в случае возникновения нетипичных ситуаций и осуществления Банком нестандартных сделок. Каждый такой случай находит отражение в соответствующем разделе примечаний к финансовой отчетности.

##### 4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Финансовая отчетность Банка **не является консолидированной**, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**

**Неконтролируемая доля участия** – это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней организации, приходящаяся на долю в капитале, которой материнская организация не владеет прямо или косвенно через другие дочерние организации. Дочерних компаний Банк не имеет. Неконтролируемая доля участия не раскрывается.

**4.2. Ассоциированные организации**

**Ассоциированные организации** – это организации, в которых Банку принадлежит 20—50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Ассоциированных организаций Банк не имеет.

**4.3. 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 финансовых инструментов, котируемых 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 цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно (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 отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**

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 об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового 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.

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 (премия или дисконт), 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.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**

**Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.**

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

**Метод эффективной ставки процента – это метод расчета** амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

**Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании** расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение), но не учитывает будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий и дисконтов.

Предполагается, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, 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 совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**

**4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым 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 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, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих 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.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**

**4.5. Обесценение финансовых активов**

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

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие, приводящее к убытку») и если это событие (события) приводящее (приводящие) к убытку оказывает (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, приводящее к убытку»), являются следующие события:

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, 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



Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

*(в тысячах рублей)*

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).** будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных 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, приводящих к убытку, 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, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в 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, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**

Балансовая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли и убытки текущего отчетного периода.

#### **4.6. 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 отвечает критериям прекращения признания.

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

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**

- выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям. При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:
- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).  
признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### **4.7. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других кредитных организациях и банках – нерезидентах (далее банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Банк может относить к эквивалентам денежных средств инвестиции, примерный срок до погашения которых определен тремя месяцами или меньше с даты их приобретения. При этом должны соблюдаться требования параграфа 7 МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств").

#### **4.8. Обязательные резервы**

##### **на счетах в Банке России (центральных банках)**

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) обычно отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

При составлении данной финансовой отчетности фонд обязательных резервов Банком не дисконтировался по следующим причинам:

- Банк не планирует полного возврата денежных средств из фонда обязательных резервов, так как применяет принцип непрерывности деятельности и предполагает, что требования Банка России к размеру отчислений в него существенно не изменятся;
- В составе привлеченных Банком средств существенную долю составляют средства со сроком востребования до 1 года.

#### **4.9. 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

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).** активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

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

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение директора Банка;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая рассчитывается на основе рыночных котировок либо с применением различных методов оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей оценки опционов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**

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.

**4.10. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством  
обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг**

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).** офинансовом положении. В случае их продажи третьей стороне, обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках.

#### **4.11. 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:

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**

**4.12. Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Решение о переклассификации финансовых активов из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в кредиты и дебиторскую задолженность Банком не принималось.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».



Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**

**4.13. Векселя приобретенные**

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

**4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «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.

Решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе), из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию Банком не принималось.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций.

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, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

**4.15. 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»; тех, которые Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»; и тех, которые попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

Решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе) из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию Банком не принималось.

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

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, 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 ставки процента.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как «удерживаемые до погашения», если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения,

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).** суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения финансовые активы» подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

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

#### 4.16. Гудвил

**Гудвил** представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны, это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Банка в чистых активах приобретаемой дочерней/ассоциированной компании на дату приобретения.

Дочерних и ассоциированных компаний Банк не имеет.

#### 4.17. Основные средства

Основные средства отражены по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа.

Здания Банка и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки. Основой для определения их справедливой стоимости служат объективные рыночные данные.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

**Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.**

Здания были переоценены по рыночной стоимости на 1 января 2012 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной фирмой по оценке недвижимости – ООО «Центр недвижимости», действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена восстановительная стоимость.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, 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 прочих совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

#### **4.18. Инвестиционное имущество**

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

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости.

Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

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

**4.19. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

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

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

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

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи»,

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**

не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

**Выбывающая группа** – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

**Долгосрочные активы** – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

**Прекращенная деятельность** – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи», и которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Банк не имеет активов, удовлетворяющих перечисленным критериям.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).

**4.20. Амортизация**

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

|                               | Годовая норма амортизации, % |
|-------------------------------|------------------------------|
| Объекты ОС                    |                              |
| Объекты недвижимого имущества | 2                            |
| Автомобили                    | 30                           |
| Компьютерная и оргтехника     | 24                           |
| Прочее оборудование           | 15                           |

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

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 исключает необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

**4.21. Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**

**4.22. 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 (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные 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.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4.5 «Обесценение финансовых активов».

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей.

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.

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в



Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).** том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

#### **4.23. Заемные средства**

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

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

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

#### **4.24. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**  
условий: если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается; финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

#### **4.25. Выпущенные долговые ценные бумаги**

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

#### **4.26. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

#### **4.27. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**

кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов 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.

**4.28. 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 собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

**4.29. Привилегированные акции**

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств.

Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Привилегированные акции Банк не эмитировал.

**4.30. Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки 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.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**

**4.31. Дивиденды**

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

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов 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.

**4.32. Отражение доходов и расходов**

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

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

Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, 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, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные 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

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**

обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

**4.33. Налог на прибыль**

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

Текущее налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**

момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах, также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль 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.

#### **4.34. Переоценка иностранной валюты**

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

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

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

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 каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, отражаются «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**

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.

Числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011г. – 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011г. – 41,6714 рубля за 1 евро). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

### **4.35. 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 требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами только если существует юридически закрепленное или установленное договором право на взаимозачет. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**

иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток», «Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток» отчета о прибылях и убытках.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных финансовых инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного финансового инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как «оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

**4.36. 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, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

Доверительные операции Банк не осуществляет.



Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**

**4.37. 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.

**4.38. Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Банк применил МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении входящего отчета о финансовом положении на 31 декабря 2003 года. Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что уставный капитал был пересчитан в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществляется на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике, за 2012 год показатель инфляции составил 6,6%, за 2011 год – 6,1% (самый низкий за последние 20 лет – с 1991 года). Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности не применяется.

**4.39. 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.

**4.40. Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).**

Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот -при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в 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.

Собственные схемы пенсионного обеспечения, программы опционов сотрудников Банком не применяются.

**4.41. Отчетные сегменты**

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 должен объединять операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка). Банк должен раскрывать 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;
- 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. Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов должен выделять дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию «прочие сегменты».

**4.42. 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

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

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.

**4.43. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности**

Изменения в учетной политике не привели к корректировке сравнительных данных и реклассификации для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

|  | <b>2012 год</b>  | <b>2011 год</b>  |
|--|------------------|------------------|
| Наличные средства  | 1 056 405        | 1 101 903        |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 624 621          | 663 188          |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:        | <b>295 783</b>   | <b>115 515</b>   |
| Российской Федерации   | 295 783          | 115 515          |
| других стран   | -                | -                |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                | <b>1 976 809</b> | <b>1 880 606</b> |

Денежных средств, использование которых каким либо образом ограничено, в отчете о финансовом положении Банка за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года не было.

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, в 2012 и 2011 годах Банк не осуществлял.

Из категории «Денежные средства и их эквиваленты» реклассифицирована часть остатков на корреспондентских счетах в одном из банков Российской Федерации в категорию «Средства в других банках» из – за наличия признаков обесценения, т. е. эти денежные средства перестали быть высоколиквидными вложениями, легко обратимыми в заранее известную сумму денежных средств.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

## 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.

|  | Примечание | 2012 год     | 2011 год      |
|--|------------|--------------|---------------|
| Российские государственные облигации   |            | -            | -             |
| <b>Итого долговых ценных бумаг</b>   |            | -            | -             |
| Долевые ценные бумаги, имеющие котировку   |            | 1 484        | 18 782        |
| <b>Итого долевых ценных бумаг</b>  |            | <b>1 484</b> | <b>18 782</b> |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b> |            | <b>1 484</b> | <b>18 782</b> |

Долговых ценных бумаг в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости, предназначенных для торговли по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имел.

За 31 декабря 2012 года долевые ценные бумаги в отчете о финансовом положении Банка представлены акциями следующих российских организаций:

| Наименование организации                       | Сумма, тыс. руб. |
|--|------------------|
| ОАО «Ростелеком»                               | 599              |
| ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат»   | 304              |
| ОАО «Северсталь»                               | 372              |
| ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат» | 209              |
| <b>Итого:</b>                                  | <b>1 484</b>     |

Долевые ценные бумаги в отчете о финансовом положении Банка за 31 декабря 2011 года представлены акциями российских организаций:

| Наименование организации                       | Сумма, тыс. руб. |
|--|------------------|
| ОАО «Сбергательный Банк РФ»                    | 10 756           |
| ОАО «Банк ВТБ»                                 | 4 672            |
| ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат»   | 315              |
| ОАО «Газпром»                                  | 514              |
| ОАО «Северсталь»                               | 364              |
| ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат» | 246              |
| ОАО «Газпром нефть»                            | 449              |
| ОАО «Полиметалл»                               | 105              |

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

|                |               |
|----------------|---------------|
| ОАО «Мечел»    | 265           |
| ОАО «Татнефть» | 1 096         |
| <b>Итого:</b>  | <b>18 782</b> |

Ценных бумаг, не имеющих рыночных котировок, в портфеле ценных бумаг Банка на отчетную дату нет.

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

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания: предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа в отчете о финансовом положении Банка за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года не было.

За 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении заемных средств, не было. Переклассификации финансовых активов в отчетный период Банк не осуществлял.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации (ранее ФКЦБ) на осуществление операций с ценными бумагами - брокерской деятельности.

## 7. Средства в других банках

|  | 2012 год         | 2011 год         |
|--|------------------|------------------|
| Кредиты в других банках                        | 2 180 076        | 3 770 000        |
| Депозиты в других банках                       | 10 593           | 8 379            |
| Корреспондентские счета                        | 2 601            | 2 610            |
| Учтенные векселя кредитных организаций         | 2 092 222        | 132 589          |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (9 657)          | (10 091)         |
| <b>Итого кредитов банкам</b>                   | <b>4 275 835</b> | <b>3 903 487</b> |

За 2012 год Банком было выдано кредитов другим российским банкам 15 566 500 тыс. рублей.

За 2011 год Банком было выдано кредитов другим российским банкам 22 065 000 тыс. рублей.

В составе средств в других банках учтена часть остатков на корреспондентских счетах в одном из банков Российской Федерации, по которому отозвана лицензия, которые реклассифицированы из категории «Денежные средства и их эквиваленты» из – за наличия признаков обесценения, т. е. эти денежные средства перестали быть высоколиквидными вложениями, легко обратимыми в заранее известную сумму денежных средств.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**7. Средства в других банках (продолжение).**

Сделки «обратного репо» в 2012 и 2011 годах Банком не заключались.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год.

|   | Примечания | 2012 год |          |            |                  | 2011 год |          |            |                  |
|---|------------|----------|----------|------------|------------------|----------|----------|------------|------------------|
|   |            | Кредиты  | Депозиты | Кор. счета | Учтенные векселя | Кредиты  | Депозиты | Кор. счета | Учтенные векселя |
| Резерв под обесценение средств в других банках на 01 января   |            | -        | 7 481    | 2 610      | -                | -        | 7 081    | 2 733      | -                |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года |            | -        | (425)    | (9)        | -                | -        | 400      | (123)      | -                |
| Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные                                  |            | -        | -        | -          | -                | -        | -        | -          | -                |
| <b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря</b>                                 |            | -        | 7 056    | 2 601      | -                | -        | 7 481    | 2 610      | -                |

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года

|   | Кредиты        | Депозиты       | Кор. счета     | Учтенные векселя | Итого            |
|---|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>     |                |                |                |                  |                  |
| В российских банках, не входящих в 20 крупнейших  | 2180076        | 3 537          | -              | 2092222          | 4 275 835        |
| <b>Итого текущих и необесцененных</b>             | <b>2180076</b> | <b>3 537</b>   | <b>-</b>       | <b>2092222</b>   | <b>4 275 835</b> |
| <b>Индивидуально обесцененные</b>                 | <b>-</b>       | <b>7 056</b>   | <b>2 601</b>   | <b>-</b>         | <b>9 657</b>     |
| <b>Средства в других банках до вычета резерва</b> | <b>2180076</b> | <b>10 593</b>  | <b>2 601</b>   | <b>2092222</b>   | <b>4 285 492</b> |
| <b>Резерв по обесценению</b>                      | <b>-</b>       | <b>(7 056)</b> | <b>(2 601)</b> | <b>-</b>         | <b>(9 657)</b>   |
| <b>Итого средств в других банках</b>              | <b>2180076</b> | <b>3 537</b>   | <b>-</b>       | <b>2092222</b>   | <b>4 275 835</b> |

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**7. Средства в других банках (продолжение).**

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года

|   | Кредиты        | Депозиты       | Кор.счета      | Учтенные<br>векселя | Итого            |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------------|------------------|
| <b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>     |                |                |                |                     |                  |
| В российских банках, не входящих в 20 крупнейших  | 3770000        | 898            | -              | 132 589             | 3 903 487        |
| <b>Итого текущих и необесцененных</b>             | <b>3770000</b> | <b>898</b>     | <b>-</b>       | <b>132 589</b>      | <b>3 903 487</b> |
| <b>Индивидуально обесцененные</b>                 | <b>-</b>       | <b>7 481</b>   | <b>2 610</b>   | <b>-</b>            | <b>10 091</b>    |
| <b>Средства в других банках до вычета резерва</b> | <b>3770000</b> | <b>8 379</b>   | <b>2 610</b>   | <b>132 589</b>      | <b>3 913 578</b> |
| <b>Резерв под обесценение</b>                     | <b>-</b>       | <b>(7 481)</b> | <b>(2 610)</b> | <b>-</b>            | <b>(10 091)</b>  |
| <b>Итого средств в других банках</b>              | <b>3770000</b> | <b>898</b>     | <b>-</b>       | <b>132 589</b>      | <b>3 903 487</b> |

В течение 2012 и 2011 года средства другим банкам не представлялись по ставкам выше (ниже) рыночных, доходы (расходы) связанные с представлением средств другим банкам по ставкам выше (ниже) рыночных в отчете о прибылях и убытках не отражаются.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 4 285 492 тыс. рублей, за 31 декабря 2011 года 3 913 578 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в других банках в форме выданных МБК и учтенных векселей являются крупными рисками, т.к. превышают 10% капитала. Совокупная сумма этих активов, размещенных Банком в 12 кредитных организациях, составляет 4 103 953 тыс. рублей или 95,8% всех средств, размещенных в других банках.

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства в других банках в форме выданных МБК являются крупными рисками, т.к. превышают 10% капитала. Совокупная сумма этих кредитов, выданных Банком 7 кредитным организациям, составляет 3 510 000 тыс. рублей или 89,7% всех средств, размещенных в других банках.

Будучи активным участником банковских рынков, Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений. В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 4 285 492 тысяч рублей, (2011 г.: - 3 913 578 тысяч рублей), куда входят кредиты, депозиты, корреспондентские счета, учтенные векселя. Дебиторской задолженности по договорам «репо» и производных финансовых инструментов в 2012 году и 2011 году Банк не имел.

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

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

|  | За 31 декабря 2012г. | За 31 декабря 2011г. |
|--|----------------------|----------------------|
| Текущие кредиты и дебиторская задолженность                          | 6 418 874            | 5 158 217            |
| Переоформленные кредиты и дебиторская задолженность                  | 1 146 870            | 1 349 438            |
| Просроченные кредиты и дебиторская задолженность                     | 165 445              | 147 988              |
| <b>Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва)</b> | <b>7 731 189</b>     | <b>6 655 643</b>     |
| За вычетом резерва под обесценение)                                  | (845 212)            | (762 446)            |
| <b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>                     | <b>6 885 977</b>     | <b>5 893 197</b>     |

Сумма просроченных кредитов и дебиторской задолженности включает просроченные части кредитов, погашение основной суммы по которым просрочена на срок более одного дня.

В таблице далее представлена просроченная задолженность по кредитам и дебиторской задолженности по срокам ее возникновения:

|   | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|---|----------------------|----------------------|
| До 30 дней                              | 1 371                | 1 556                |
| Свыше 30 дней                           | 164 074              | 146 432              |
| <b>Итого просроченной задолженности</b> | <b>165 445</b>       | <b>147 988</b>       |

Кредиты и дебиторская задолженность представлена в разрезе следующих классов:

|   | 2012 год         | 2011 год         |
|---|------------------|------------------|
| Кредиты юридическим лицам   | 5 354 924        | 4 911 462        |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям   | 21 697           | 27 862           |
| Кредиты физическим лицам  | 2 354 568        | 1 716 319        |
| <b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b> | <b>7 731 189</b> | <b>6 655 643</b> |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности   | (845 212)        | (762 446)        |
| <b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>  | <b>6 885 977</b> | <b>5 893 197</b> |



Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение).**

В отчетном периоде убытков, связанных с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных, не было.

Кредитов, обеспеченных ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо», нет.

Денежных средств с ограниченным правом использования у Банка нет.

В составе кредитов и дебиторской задолженности дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года нет.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года в разрезе их классов.

|   |  | Кредиты юр.<br>лицам | Кредиты<br>инд.предпр. | Кредиты<br>физ. лицам | Кредиты гос.<br>и муницип.<br>организациям | Итого          |
|---|--|----------------------|------------------------|-----------------------|--|----------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2012 года</b>         |  | <b>365 843</b>       | <b>9 201</b>           | <b>387 402</b>        | <b>-</b>                                   | <b>762 446</b> |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности |  | (22 733)             | 583                    | 104 916               | -  | <b>82 766</b>  |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года</b>        |  | <b>343 110</b>       | <b>9 784</b>           | <b>492 318</b>        | <b>-</b>                                   | <b>845 212</b> |

Резерв под обесценение кредитов сформирован с учетом справедливой стоимости залогового обеспечения.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года.

|   | Кредиты юр.<br>лицам | Кредиты<br>инд.предпр. | Кредиты<br>физ. лицам | Кредиты<br>гос. и муницип.<br>организац | Итого          |
|---|----------------------|------------------------|-----------------------|---|----------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2011 года</b>         | <b>352 743</b>       | <b>3 634</b>           | <b>381 269</b>        | <b>-</b>                                | <b>737 646</b> |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 13 100               | 5 567                  | 6 133                 | -                                       | <b>24 800</b>  |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>        | <b>365 843</b>       | <b>9 201</b>           | <b>387 402</b>        | <b>-</b>                                | <b>762 446</b> |

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение).**

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности:

| Форма собственности                               | 2012 год         |              | 2011 год         |              |
|---|------------------|--------------|------------------|--------------|
|   | сумма            | %            | сумма            | %            |
| Негосударственные организации                     | 5 023 727        | 72,96        | 4 564 280        | 77,4         |
| Частные лица                                      | 1 862 250        | 27,04        | 1 328 917        | 22,6         |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b> | <b>6 885 977</b> | <b>100,0</b> | <b>5 893 197</b> | <b>100,0</b> |

Структура кредитов и дебиторской задолженности отраслям экономики:

| Отрасль экономики   | 2012 год         |              | 2011 год         |              |
|---|------------------|--------------|------------------|--------------|
|   | сумма            | %            | сумма            | %            |
| Оптовая и розничная торговля  | 1 139 390        | 16,5         | 966 909          | 16,4         |
| Частные лица  | 1 862 250        | 27,0         | 1 328 917        | 22,5         |
| Строительство   | 1 072 000        | 15,6         | 953 866          | 16,2         |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление прочих услуг | 2 008 526        | 29,2         | 908 201          | 15,4         |
| Обрабатывающие производства   | 100 956          | 1,5          | 600 407          | 10,2         |
| Транспорт и связь   | 198 600          | 2,9          | 57 202           | 1,0          |
| Добыча полезных ископаемых  | -                | -            | 111 875          | 1,9          |
| Прочие  | 504 255          | 7,3          | 965 820          | 16,4         |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>                     | <b>6 885 977</b> | <b>100,0</b> | <b>5 893 197</b> | <b>100,0</b> |

По состоянию за 31 декабря 2012 г. Банк имеет 47 заемщиков и групп связанных заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 20 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 4 635 358 тыс. рублей (до вычета резерва на возможные потери) или 60,0% от общего кредитного портфеля.

По состоянию за 31 декабря 2011 г. Банк имеет 44 заемщика и групп связанных заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 20 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 4 713 511 тыс. рублей (до вычета резерва на возможные потери) или 70,8% от общего кредитного портфеля.

Кредитов, полностью обеспеченных депозитами в форме денежных средств, целевых кредитов на проектное финансирование в кредитном портфеле Банка на отчетную дату не было.

Задолженность по кредитам сотрудников на отчетную дату составляет 1,36% от общей суммы кредитного портфеля, за 31 декабря 2011 года – 1,02%.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

За 31 декабря 2012 года члены Совета Директоров имели непогашенную ссудную задолженность перед Банком в сумме 15 126 тыс. рублей, за 31 декабря 2011 года – 12 871 тыс. рублей, или 0,196% и 0,193% от общей суммы кредитного портфеля на соответствующую дату.

Совокупная сумма просроченных кредитов за 31 декабря 2012 года (до вычета резерва на возможные потери), составила 165 445 тыс. рублей (в том числе: 4038 тыс.рублей – юридические лица, 1 775 тыс.рублей – индивидуальные предприниматели и 159 632 тыс.рублей – физические лица), резерв на возможные потери создан в сумме 163 104 тыс. рублей. Доля просроченных кредитов составляет 2,14% от общей суммы кредитного портфеля. За 31 декабря 2011 года совокупная сумма просроченных кредитов составляла 147 988 тыс. рублей (до вычета резерва на возможные потери) т.е. 2,22% от общей суммы кредитного портфеля, резерв на возможные потери был создан в сумме 72 111 тыс. рублей.

В отчете о финансовом положении на конец 2012 года и 2011 года в составе кредитов и дебиторской задолженности векселей третьих лиц нет.

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

|  | Кредиты юр.<br>лицам | Кредиты<br>инд.предпр. | Кредиты физ.<br>лицам | Кредиты<br>гос. и<br>муницип.<br>организац. | Итого            |
|--|----------------------|------------------------|-----------------------|---|------------------|
| <b>Необеспеченные кредиты</b>                      | -                    | -                      | <b>802 524</b>        | -   | <b>802 524</b>   |
| <b>Кредиты, обеспеченные:</b>                      | <b>5 011 814</b>     | <b>11 913</b>          | <b>1 059 726</b>      | -   | <b>6 083 453</b> |
| - недвижимостью                                    | 2 445 687            | 2 016                  | 549 259               | -   | <b>2 996 962</b> |
| - оборудованием и транспортными средствами         | 90 664               | 2 591                  | 156 338               | -   | <b>249 593</b>   |
| - прочими активами                                 | 1 326 560            | 1 664                  | 37 958                | -   | <b>1 366 182</b> |
| - поручительствами и банковскими гарантиями        | 1 148 903            | 5 642                  | 316 171               | -   | <b>1 470 716</b> |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности:</b> | <b>5 011 814</b>     | <b>11 913</b>          | <b>1 862 250</b>      | -   | <b>6 885 977</b> |

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

|                               | Кредиты юр.<br>лицам | Кредиты<br>инд.предпр. | Кредиты физ.<br>лицам | Кредиты<br>гос. и<br>муницип.<br>организац. | Итого          |
|-------------------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|---|----------------|
| <b>Необеспеченные кредиты</b> | -                    | -                      | <b>491 239</b>        | -   | <b>491 239</b> |

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

|  |                  |               |                  |          |                  |
|--|------------------|---------------|------------------|----------|------------------|
| <b>Кредиты, обеспеченные:</b>                      | <b>4 545 619</b> | <b>18 661</b> | <b>837 678</b>   | <b>-</b> | <b>5 401 958</b> |
| - недвижимостью                                    | 457 777          | 3 262         | 370 824          | -        | <b>831 863</b>   |
| - оборудованием и транспортными средствами         | 250 244          | 3 881         | 73 768           | -        | <b>327 893</b>   |
| - прочими активами                                 | 2 984 803        | 2 738         | 47 377           | -        | <b>3 034 918</b> |
| - поручительствами и банковскими гарантиями        | 852 795          | 8 780         | 345 709          | -        | <b>1 207 284</b> |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности:</b> | <b>4 545 619</b> | <b>18 661</b> | <b>1 328 917</b> | <b>-</b> | <b>5 893 197</b> |

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года на 276 263 тысяч рублей (2011 г.: 141 498 тысяч рублей).

Справедливая стоимость объектов недвижимости, принимаемых Банком в качестве залогового обеспечения по кредитам, определяется в основном профессиональными независимыми оценщиками.

В отдельных случаях оценки объектов недвижимости без привлечения независимых оценщиков основой для определения их справедливой стоимости служат объективные сопоставимые рыночные данные.

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

|   | Текущие и индивидуально необесцененные |                  |                  | Текущие и индивидуально обесцененные |                | Итого            |
|---|--|------------------|------------------|--------------------------------------|----------------|------------------|
|   | Стандартные                            | Нестандартные    | Сомнительные     | Проблемные                           | Безнадежные    |                  |
| Юридическим лицам   | 336 902                                | 3 028 725        | 1 852 867        | 131 292                              | 5 138          | <b>5 354 924</b> |
| Предпринимателям  | 1 500                                  | 2 766            | 479              | 15 177                               | 1 775          | <b>21 697</b>    |
| Физическим лицам  | 499 778                                | 7 105            | 1 540            | 4 150                                | 165 623        | <b>678 196</b>   |
| <b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b> | <b>838 180</b>                         | <b>3 038 596</b> | <b>1 854 886</b> | <b>150 619</b>                       | <b>172 536</b> | <b>6 054 817</b> |

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

| <b>Из них</b>  |                 |                  |                  |                 |                  |                  |
|--|-----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| <b>Переоформленные в 2012 году</b>                                 | <b>336 397</b>  | <b>759 047</b>   | <b>24 755</b>    | <b>12 529</b>   | <b>14 142</b>    | <b>1 146 870</b> |
| <b>Просроченные</b>  | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>609</b>       | <b>1 175</b>    | <b>46 270</b>    | <b>48 054</b>    |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b> | <b>(16 764)</b> | <b>(102 402)</b> | <b>(219 911)</b> | <b>(19 695)</b> | <b>(172 536)</b> | <b>(531 308)</b> |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>                  | <b>821 416</b>  | <b>2 936 194</b> | <b>1 634 975</b> | <b>130 924</b>  | <b>-</b>         | <b>5 523 509</b> |

|   | <b>Необесцененные кредиты, оцененные на совокупной основе</b> |                      |                     | <b>Обесцененные кредиты, оцененные на совокупной основе</b> |                    | <b>Итого</b>     |
|---|---|----------------------|---------------------|---|--------------------|------------------|
|   | <b>Стандартные</b>  | <b>Нестандартные</b> | <b>Сомнительные</b> | <b>Проблемные</b>   | <b>Безнадежные</b> |                  |
| Физическим лицам  | 792 160   | 221 483              | 359 403             | 187 375   | 115 951            | <b>1 676 372</b> |
| <b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b> | <b>792 160</b>  | <b>221 483</b>       | <b>359 403</b>      | <b>187 375</b>  | <b>115 951</b>     | <b>1 676 372</b> |
| <b>Из них</b>   |   |                      |                     |   |                    |                  |
| <b>Просроченные</b>   | <b>234</b>  | <b>314</b>           | <b>183</b>          | <b>1 249</b>  | <b>115 411</b>     | <b>117 391</b>   |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>        | <b>(15 843)</b>   | <b>(11 074)</b>      | <b>(75 475)</b>     | <b>(95 561)</b>   | <b>(115 951)</b>   | <b>(313 904)</b> |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>                         | <b>776 317</b>  | <b>210 409</b>       | <b>283 928</b>      | <b>91 814</b>   | <b>-</b>           | <b>1 362 468</b> |

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение).**

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

|   | Текущие и индивидуально необесцененные |                  |                  | Текущие и индивидуально обесцененные |                  | Итого            |
|---|--|------------------|------------------|--------------------------------------|------------------|------------------|
|   | Стандартные                            | Нестандартные    | Сомнительные     | Проблемные                           | Безнадежные      |                  |
| Юридическим лицам   | 428 499                                | 3 066 105        | 1 257 106        | 159 752                              | 0                | <b>4 911 462</b> |
| Предпринимателям  | 2 857                                  | 4 472            | 6 218            | 13 676                               | 639              | <b>27 862</b>    |
| Физическим лицам  | 421 913                                | 157 174          | 344 705          | 40 020                               | 202 606          | <b>1 166 418</b> |
| <b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b> | <b>853 269</b>                         | <b>3 227 751</b> | <b>1 608 029</b> | <b>213 448</b>                       | <b>203 245</b>   | <b>6 105 742</b> |
| <b>Из них</b>   |  |                  |                  |                                      |                  |                  |
| <b>Переоформленные в 2011 году</b>  | <b>-</b>                               | <b>453 160</b>   | <b>695 421</b>   | <b>196 912</b>                       | <b>3 945</b>     | <b>1 349 438</b> |
| <b>Просроченные</b>   | <b>1 240</b>                           | <b>57</b>        | <b>1 853</b>     | <b>2 153</b>                         | <b>35 695</b>    | <b>40 998</b>    |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>        | <b>(17 065)</b>                        | <b>(161 388)</b> | <b>(196 188)</b> | <b>(108 859)</b>                     | <b>(203 245)</b> | <b>(686 745)</b> |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>                         | <b>836 204</b>                         | <b>3 066 363</b> | <b>1 411 841</b> | <b>104 589</b>                       | <b>-</b>         | <b>5 418 997</b> |

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение).**

|   | Необесцененные кредиты,<br>оцененные на совокупной<br>основе |                |                 | Обесцененные<br>кредиты, оцененные<br>на совокупной<br>основе |                 | Итого           |
|---|--|----------------|-----------------|---|-----------------|-----------------|
|   | Стандартные  | Нестандартные  | Сомнительные    | Проблемные  | Безнадежные     |                 |
| Физическим лицам  | 334 263  | 64 899         | 97 266          | 16 587  | 36 886          | <b>549 901</b>  |
| <b>Общая сумма<br/>кредитов и<br/>дебиторской<br/>задолженности до<br/>вычета резерва</b> | 334 263  | 64 899         | 97 266          | 16 587  | 36 886          | <b>549 901</b>  |
| <b>Из них</b>   |  |                |                 |   |                 |                 |
| <b>Просроченные</b>   | <b>1 253</b>   | <b>19 380</b>  | <b>55 197</b>   | <b>9 501</b>  | <b>21 659</b>   | <b>106 990</b>  |
| <b>Резерв под<br/>обесценение<br/>кредитов и<br/>дебиторской<br/>задолженности</b>        | <b>(6 685)</b>   | <b>(3 245)</b> | <b>(20 426)</b> | <b>(8 459)</b>  | <b>(36 886)</b> | <b>(75 701)</b> |
| <b>Итого кредитов и<br/>дебиторской<br/>задолженности</b>                                 | <b>327 578</b>   | <b>61 654</b>  | <b>76 840</b>   | <b>8 128</b>  | <b>-</b>        | <b>474 200</b>  |

На отчетную дату оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 7 731 189 тыс. рублей, за 31 декабря 2011 года – 6 655 643 тыс. рублей.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 32.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

## 9. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости. В составе объектов инвестиционной недвижимости в балансе Банка числятся:

| Наименование объекта инвестиционной недвижимости  | Дата приобретения | Справедливая стоимость за 31.12.2012г., тыс. рублей | Справедливая стоимость за 31.12.2011г., тыс. рублей |
|---|-------------------|---|---|
| 1. Встроенное нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Новокузнецк, ул. Дружбы, 39        | 22.09.2003г.      | 59 911  | 59 903  |
| 2. Встроенное нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Новокузнецк, ул. Куйбышева, 1      | 28.09.2005г.      | 21 808  | 21 478  |
| 3. Встроенное нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Новокузнецк, ул. Кирова, дом 12    | 15.11.2010г.      | -   | 46 840  |
| 4. Помещение, расположенное по адресу: г. Новокузнецк, пр-т. Пионерский 1                       | 31.08.2011г.      | 9 588   | 9 213   |
| 5. Нежилое помещение расположенное по адресу: г. Новокузнецк, ул. Производственная 10, корпус 9 | 17.02.2012г.      | 10 644  |   |
| <b>Итого:</b>   |                   | <b>101 951</b>                                      | <b>137 434</b>                                      |

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество.

Оценка инвестиционного имущества отражается на каждую отчетную дату по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного квалифицированным независимым оценщиком. Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости производится ежегодно.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года все объекты инвестиционного имущества оценены по справедливой стоимости. Оценка выполнялась независимой фирмой – ООО «Центр недвижимости» и была основана на рыночной стоимости. Операционные доходы от переоценки объектов инвестиционного имущества по справедливой стоимости, отраженные в настоящей отчетности, составили 857 тыс. рублей, операционные расходы от сторнирования ранее признанного в отчетности дохода от переоценки одного объекта инвестиционного имущества при его реклассификации в отчетном году в категорию прочих активов – 14 640 тыс. рублей. Снижение отложенного налогового обязательства за 2012 год составило 2 756 тыс. рублей (см. примечание 24).

За 31 декабря 2011 года операционные доходы от переоценки объектов инвестиционного имущества по справедливой стоимости, отраженные в настоящей отчетности, составили 10 443 тыс. рублей, операционные расходы от уценки одного объекта инвестиционного имущества – 34 360 тыс. рублей. Снижение отложенного налогового обязательства за 2011 год составило 4 784 тыс. рублей



Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**9. Инвестиционная недвижимость (продолжение).**

Совокупное отложенное налоговое обязательство, рассчитанное в отношении оценки по справедливой стоимости объектов инвестиционного имущества, с учетом снижения ставки налога на прибыль до 20% за 31 декабря 2012 года составило 13 308 тыс. рублей, за 31 декабря 2011 года – 16 064 тыс. рублей.

|   | 2012 год       | 2011 год       |
|---|----------------|----------------|
| <b>Балансовая стоимость на 01 января</b>  | <b>137 434</b> | <b>152 700</b> |
| Выбытие инвестиционного имущества   | -              | -              |
| Переклассификация в категорию запасов   | (46 840)       | -              |
| Приобретения  | 10 500         | 8 651          |
| Увеличение справедливой стоимости в течение года  | 857            | 10 443         |
| Уменьшение справедливой стоимости в течение года  | -              | (34 360)       |
| <b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>   | <b>101 951</b> | <b>137 434</b> |
| <b>Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках</b>  |                |                |
| Чистая прибыль (убытки), в результате увеличения справедливой стоимости                       | (685)          | (19 133)       |
| Арендный доход  | 1 891          | 1 826          |
| Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход           | 2 568          | 1 556          |
| Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход | 98             | 874            |

В отчетном году объекты инвестиционного имущества в качестве обеспечения третьим сторонам не предоставлялись. Договоров операционной аренды, не подлежащих отмене, Банком не заключалось.

## 10. Основные средства

|  | Примечание | Здания          | Автомобили     | Офисное и компьютерное оборудование | Прочее оборудование | Незавершенное строительство | Земля        | Итого           |
|--|------------|-----------------|----------------|-------------------------------------|---------------------|-----------------------------|--------------|-----------------|
| <b>Стоимость на 01 января 2011 года</b>            |            | <b>838 141</b>  | <b>12 597</b>  | <b>57 742</b>                       | <b>245 211</b>      | <b>340 000</b>              | <b>1 458</b> | <b>1495149</b>  |
| <b>Накопленная амортизация</b>                     |            | <b>(102176)</b> | <b>(11728)</b> | <b>(36145)</b>                      | <b>(108573)</b>     | <b>-</b>                    | <b>-</b>     | <b>(258622)</b> |
| <b>Балансовая стоимость на 01 января 2011 года</b> |            | <b>735 965</b>  | <b>869</b>     | <b>21 597</b>                       | <b>136 638</b>      | <b>340 000</b>              | <b>1 458</b> | <b>1236527</b>  |
| Поступления  |            | -               | 4 009          | 2 224                               | 20 066              | -                           |              | 26 299          |
| Передача   |            | -               | -              | -                                   | -                   | -                           | -            | -               |

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

|  |    |                 |                |                |                 |          |              |                 |
|--|----|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------|--------------|-----------------|
| Выбытия  |    | -               | (621)          | (1 086)        | (6 823)         | (340000) | -            | <b>(348530)</b> |
| Амортизационные отчисления                                   |    | (23 393)        | (443)          | (7 026)        | (34 675)        | -        | -            | <b>(65 537)</b> |
| Отражение величины обесценения в Отчете о прибылях и убытках |    | (375)           | -              | -              | -               | -        | -            | <b>(375)</b>    |
| Переоценка   |    | 56 281          | -              | -              | -               | -        | -            | <b>56 281</b>   |
| <b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>          |    | <b>768 478</b>  | <b>3 814</b>   | <b>15 709</b>  | <b>115 206</b>  | <b>-</b> | <b>1 458</b> | <b>904 665</b>  |
| <b>Стоимость за 31 декабря 2011 года</b>                     |    | <b>894 047</b>  | <b>15 985</b>  | <b>58 880</b>  | <b>258 454</b>  | <b>-</b> | <b>1 458</b> | <b>1228824</b>  |
| <b>Накопленная амортизация</b>                               |    | <b>(125569)</b> | <b>(12171)</b> | <b>(43171)</b> | <b>(143248)</b> | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>(324159)</b> |
| <b>Балансовая стоимость на 01 января 2012 года</b>           | 27 | <b>768 478</b>  | <b>3 814</b>   | <b>15 709</b>  | <b>115 206</b>  | <b>-</b> | <b>1 458</b> | <b>904 665</b>  |
| Поступления  |    | 1 261           | 4 760          | 1 143          | 1 669           | -        |              | <b>8 833</b>    |
| Передача   |    | -               | -              | -              | -               | -        | -            | -               |
| Выбытия  |    | -               | (3 071)        | (7 203)        | (4 223)         | -        | -            | <b>(14 497)</b> |
| Амортизационные отчисления                                   |    | (17 902)        | 1 902          | (719)          | (23 789)        | -        | -            | <b>(40 508)</b> |
| Отражение величины обесценения в Отчете о прибылях и убытках |    | -               | -              | -              | -               | -        | -            | -               |
| Переоценка   |    | -               | -              | -              | -               | -        | -            | -               |
| <b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>          |    | <b>751 837</b>  | <b>7 405</b>   | <b>8 930</b>   | <b>88 863</b>   | <b>-</b> | <b>1 458</b> | <b>858 493</b>  |
| <b>Стоимость за 31 декабря 2012 года</b>                     |    | <b>895 308</b>  | <b>17 674</b>  | <b>52 820</b>  | <b>255 900</b>  | <b>-</b> | <b>1 458</b> | <b>1223160</b>  |
| <b>Накопленная амортизация</b>                               |    | <b>(143471)</b> | <b>(10269)</b> | <b>(43890)</b> | <b>(167037)</b> | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>(364667)</b> |

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

*(в тысячах рублей)*

**10. Основные средства (продолжение).**

В составе офисного и компьютерного оборудования активов, удерживаемых на условиях финансовой аренды нет.

Справедливая стоимость банковского здания и помещений, числящихся в составе основных средств Банка, была оценена независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Центр недвижимости», имеющих опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Оценка была основана на восстановительной стоимости, определенной методом прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам на отчетную дату 31 декабря 2011 года. По состоянию на отчетную дату переоценка банковского здания и помещений, числящихся в составе основных средств Банка, в соответствии с Учетной политикой не переоценивалась по причине отсутствия изменения их справедливой стоимости за отчетный год.

По состоянию за 31 декабря 2012 года в остаточную стоимость зданий включена сумма 489 411 тыс. рублей, представляющая собой увеличение рыночной стоимости банковского здания и помещений в результате их переоценок, проведенных в 2006, 2008, 2011 годах. В отношении совокупной суммы переоценок рассчитано отложенное налоговое обязательство, которое составило 97 882 тыс. рублей и отражено в прочих компонентах совокупного дохода Отчета о прочих совокупных доходах.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года в остаточную стоимость зданий была включена сумма 501 299 тыс. рублей, представляющая собой увеличение рыночной стоимости банковского здания и помещений в результате их переоценок, проведенных в 2006, 2008, 2011 годах. В отношении совокупной суммы переоценок было рассчитано отложенное налоговое обязательство, которое составило 100 259 тыс. рублей и отражено в прочих компонентах совокупного дохода Отчета о прочих совокупных доходах.

Переоценка основных средств отражена в составе прочих компонентов совокупного дохода за минусом суммы отложенного налога в соответствии с МСФО (IAS) 1.

В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2012 года составила бы 262 427 тыс. рублей, за 31 декабря 2011 года составила бы 267 180 тыс. рублей.

Некоторое компьютерное оборудование, оргтехника и прочие основные средства, балансовая стоимость которых составляет 74 645 тыс. рублей, на отчетную дату полностью амортизированы, и Банком продолжают использоваться, на соответствующую отчетную дату прошлого года стоимость такого оборудования составляла 56 770 тыс. рублей.

Стоимость других основных средств, по которой они отражены в отчетности, существенно не отличается от текущей (рыночной) стоимости.

Ограничений прав собственности на основные средства нет. Основные средства в залог третьим лицам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам в отчетном году Банком не передавались.

Активов, подлежащих признанию в соответствии с требованиями МСФО в качестве нематериальных активов, Банк не имеет.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

## 11. Прочие активы

|  | Примечание | 2012 год       | 2011 год       |
|--|------------|----------------|----------------|
| Предоплата по незавершенному строительству   |            | -              | -              |
| Требования Банка по Расчетам с СМВ Биржей  |            | 12 227         | 20 767         |
| Предоплата за услуги и материалы   |            | 8 575          | 44 182         |
| Денежные средства с ограниченным правом использования  |            | 17             | 967            |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи   |            | 169 837        | 101 494        |
| <b>Прочие</b>  |            | <b>56 739</b>  | <b>48 073</b>  |
| - требования к физлицам по возврату капитализированных % по досрочно расторгнутым депозитным договорам |            | 835            | 1 151          |
| - неиспользованные пластиковые карты   |            | 1 672          | 2 245          |
| - начисленные комиссии за РКО  |            | 4 012          | 22 805         |
| - требования по прочим операциям   |            | 40 095         | 12 489         |
| - Госпошлина   |            | 8 337          | 8 023          |
| - прочее   |            | 1 788          | 1 360          |
| <b>Итого прочих активов</b>  |            | <b>247 395</b> | <b>215 483</b> |

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки средств на счете по брокерским операциям с ценными бумагами.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает их реализовать в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5, так как маркетинговые мероприятия по их реализации, проводимые Банком в течение года, не привели к продаже этих активов. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**11 Прочие активы (продолжение)**

В составе прочих активов за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года предоплаты по незавершенному строительству не числилось.

Из-за отсутствия риска возможных потерь резерв под обесценение прочих активов не создавался.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27. Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

**12. Средства других банков**

|  | <b>2012 год</b> | <b>2011 год</b> |
|--|-----------------|-----------------|
| Корреспондентские счета других банков            | 1 632           | 7               |
| Средства, привлеченные от Банка России           | -               | -               |
| Текущие срочные кредиты и депозиты других банков | 829 790         | 626 173         |
| <b>Итого средств других банков</b>               | <b>831 422</b>  | <b>626 180</b>  |

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в отчете о финансовом состоянии Банка в составе средств других банков кредитов Банка России не было.

В течение отчетного периода средства других банков по ставкам ниже рыночных не привлекались. Ценные бумаги по договорам продажи и обратного выкупа не продавались. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (удерживаемые до погашения) третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств не представлялись.

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна их справедливой стоимости за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. На отчетную дату за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 831 422 тыс. рублей, за 31 декабря 2011 года – 626 180 тыс. рублей. Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

### 13. Средства клиентов

|   | 2012 год          | 2011 год          |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Государственные и общественные организации</b> | <b>1 165</b>      | <b>2 313</b>      |
| Текущие (расчетные) счета                         | 1 165             | 2 313             |
| <b>Прочие юридические лица</b>                    | <b>1 076 606</b>  | <b>1 143 715</b>  |
| Текущие (расчетные) счета                         | 856 762           | 982 422           |
| Срочные депозиты                                  | 219 844           | 161 293           |
| <b>Физические лица</b>                            | <b>10 064 769</b> | <b>9 263 266</b>  |
| Текущие (вклады до востребования)                 | 1 028 739         | 679 689           |
| Срочные вклады                                    | 9 036 030         | 8 583 577         |
| <b>Итого средств клиентов:</b>                    | <b>11 142 540</b> | <b>10 409 294</b> |

В течение отчетных периодов 2011 – 2012 г.г. расход от привлечения срочных депозитов по ставкам выше рыночных в отчете о прибылях и убытках не отражался, так как доля таких депозитов в общем объеме привлеченных средств не значительна и влияние этого факта на финансовый результат не существенно и не сможет повлиять на решения пользователей, принимаемые на основе данной финансовой отчетности.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|                               | 2012 год          |              | 2011 год          |              |
|-------------------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                               | сумма             | %            | сумма             | %            |
| Частные лица                  | 10 064 769        | 90,3         | 9 263 266         | 89,0         |
| Оптовая и розничная торговля  | 386 996           | 3,5          | 361 382           | 3,5          |
| Страхование                   |                   |              | 43 410            | 0,4          |
| Строительство                 | 181 618           | 1,6          | 285 125           | 2,8          |
| Транспорт и связь             | 63 192            | 0,6          | 31 578            | 0,3          |
| Сельское хозяйство            | 58 198            | 0,5          | 45 792            | 0,4          |
| Коммунальные услуги           | 51 226            | 0,5          | 45 296            | 0,4          |
| Промышленность                | 10 071            | 0,1          | 19 035            | 0,2          |
| Образование                   |                   |              | 9 063             | 0,1          |
| Прочие                        | 326 470           | 2,9          | 305 347           | 2,9          |
| <b>Итого средств клиентов</b> | <b>11 142 540</b> | <b>100,0</b> | <b>10 409 294</b> | <b>100,0</b> |

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**13. Средства клиентов (продолжение).**

По состоянию за 31 декабря 2012 года 4,6% всех привлеченных средств клиентов приходилось на 10 крупных кредиторов. Совокупная сумма остатков по счетам этих клиентов составила 511 121 тыс. рублей. В структуре привлеченных средств клиентов 90,3% составляют привлеченные средства частных лиц.

По состоянию за 31 декабря 2011 года 6,4% всех привлеченных средств клиентов приходилось на 10 крупных кредиторов. Совокупная сумма остатков по счетам этих клиентов составила 665 206 тыс. рублей. В структуре привлеченных средств клиентов 89% составляют привлеченные средства частных лиц.

Депозитов, являющихся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, гарантиям и поручительствам Банк не имеет.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. На отчетную дату за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 11 142 540 тыс. рублей, за 31 декабря 2011 года она составляла 10 409 294 тыс. рублей.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 32.

## **14. Выпущенные долговые ценные бумаги**

|   | <b>2012 год</b> | <b>2011 год</b> |
|---|-----------------|-----------------|
| Векселя                                       | 887 847         | 381 953         |
| <b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b> | <b>887 847</b>  | <b>381 953</b>  |

За 31 декабря 2012 года выпущенные Банком долговые ценные бумаги представлены дисконтными с доходностью в пределах рыночной.

За 31 декабря 2011 года выпущенные Банком долговые ценные бумаги представлены только дисконтными с доходностью в пределах рыночной.

В составе выпущенных Банком ценных бумаг конвертируемых (имеющих компонент обязательств и компонент капитала) нет.

По состоянию за 31 декабря 2012 года балансовая стоимость соответствует оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг и составляет 887 847 тыс. рублей, за 31 декабря 2011 года – 381 953 тыс. рублей.

В течение 2012 года расходы Банка от выкупа собственных долговых ценных бумаг (векселей) составил 9 416 тыс. рублей, в течение 2011 года 8 606 тыс. рублей.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

## 15. Субординированные депозиты

За 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года прочих заемных средств в форме субординированных депозитов Банк не имел.

За 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2012 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (удерживаемые до погашения) третьим лицам в качестве обеспечения своих обязательств по прочим заемным средствам Банком не предоставлялись.

Договоры финансовой аренды Банком не заключались.

## 16. Прочие обязательства

|  | Примечание | 2012 год      | 2011 год      |
|--|------------|---------------|---------------|
| Кредиторская задолженность   |            | 95            | -             |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль                                   |            | 5 684         | 7 712         |
| Наращенные операционные расходы  |            | 19 773        | 13 571        |
| Наращенные комиссионные расходы  |            | 2 034         | 2 097         |
| Начисленные расходы по выплатам персоналу, связанным с неиспользованными отпусками |            | 4 148         | 3 254         |
| Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт    |            | 5 647         | 3 402         |
| <b>Прочие</b>  |            | <b>13 416</b> | <b>7 800</b>  |
| - расчеты по переводам   |            | 662           | 325           |
| - расчеты по договорам инвестирования строительства                                |            | 165           | 1 273         |
| - прочее   |            | 12 589        | 6 202         |
| <b>Итого прочих обязательств</b>   |            | <b>50 797</b> | <b>37 836</b> |

Резервы под обязательства и отчисления: под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции, под обязательства кредитного характера и прочие резервы Банком не создавались.

Вероятность убытков по неиспользованным кредитным линиям, выданным гарантиям рассматривается как невысокая. Соответственно резерв по обязательствам кредитного характера не создавался.

Прочие резервы включают резервы на определенные юридические иски, поданные против Банка. По мнению Банка, получившего соответствующие юридические консультации, внешних профессиональных консультантов, разбирательства по судебным



Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**16. Прочие обязательства (продолжение).**

искам, находящимся в производстве, не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности не сформирован.

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании 27. Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 32.

**17. Уставный капитал и эмиссионный доход**

|   | Количество акций в обращении<br>(в тысячах штук) | Обыкновенные акции | Эмиссионный доход | Привилегированные акции | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Итого      |
|---|--|--------------------|-------------------|-------------------------|---|------------|
| <b>На 01 января 2011 года</b>               | <b>635</b>                                       | <b>635</b>         | -                 | -                       | -   | <b>635</b> |
| Выпущенные новые акции                      | -  | -                  | -                 | -                       | -   | -          |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | -  | -                  | -                 | -                       | -   | -          |
| Реализованные собственные акции             | -  | -                  | -                 | -                       | -   | -          |
| <b>За 31 декабря 2011 года</b>              | <b>635</b>                                       | <b>635</b>         | -                 | -                       | -   | <b>635</b> |
| Выпущенные новые акции                      | -  | -                  | -                 | -                       | -   | -          |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | -  | -                  | -                 | -                       | -   | -          |
| Реализованные собственные акции             | -  | -                  | -                 | -                       | -   | -          |
| <b>За 31 декабря 2012 года</b>              | <b>635</b>                                       | <b>635</b>         | -                 | -                       | -   | <b>635</b> |

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2010 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 535 000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2012 года находящиеся в обращении акции Банка в количестве 635 000 штук были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Выпущенных, но не оплаченных акций по состоянию за 31 декабря 2012 года не было.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Банком не эмитировались. Дивиденды в 2012 и 2011 годах не выплачивались. В 2012 и 2011 г. г. собственные акции у акционеров Банком не выкупались. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

По прочим операциям акции Банка в залог не отдавались.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**17. Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение).**

В 2011 – 2012 г.г. эмиссии акций Банком не осуществлялись.

Акционеры осуществляют вклады в уставный капитал Банка в рублях. За 31 декабря 2012 года члены Совета Директоров владели 0,03% акций, за 31 декабря 2011 года – 0,004%.

Собственные средства акционеров за 31 декабря 2012 года составили 1 690 281 тыс. рублей. Собственные средства акционеров за 31 декабря 2011 года составляли 1 673 266 тыс. рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Размещение акций Банка всегда производилось по номинальной стоимости, эмиссионный доход не формировался.

**18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)**

В составе прочих компонентов совокупного дохода (фондов) Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года числилось только снижение фонда переоценки основных средств (за вычетом налога) в сумме 9 510 тыс. рублей и 31 декабря 2011 года его увеличение в сумме 31 095 тыс. рублей.

|   | Примечание | 2012 год        | 2011 год      |
|---|------------|-----------------|---------------|
| <b>Основные средства:</b>   |            |                 |               |
| - Изменение фонда переоценки  |            | (11 888)        | 38 869        |
| <b>Прочие компоненты совокупного дохода за год</b>                            |            | <b>(11 888)</b> | <b>38 869</b> |
| <b>Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:</b> |            |                 |               |
| - Изменение фонда переоценки основных средств                                 |            | 2 378           | (7 774)       |
| <b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>          |            | <b>(9 510)</b>  | <b>31 095</b> |

Фонд переоценки основных средств, включенный в прочие компоненты совокупного дохода, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие, то есть **в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.**

В течение 2012 года и 2011 года фонд переоценки основных средств на сумму убытка от обесценения не уменьшался.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

## 19. Процентные доходы и расходы

| <b>Процентные доходы</b>  | <b>2012 год</b>  | <b>2011год</b>   |
|---|------------------|------------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде         | 1 080 980        | 1 142 315        |
| Средства в других банках  | 271 334          | 119 020          |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | -                | -                |
| Корреспондентские счета в других банках   | 1 500            | 1 531            |
| <b>Итого процентных доходов</b>   | <b>1 353 814</b> | <b>1 262 866</b> |
| <b>Процентные расходы</b>   |                  |                  |
| Срочные депозиты юридических лиц  | (15 121)         | (36 482)         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)   | (9 416)          | (8 606)          |
| Прочие заемные средства (субординированный депозит)                                   | -                | -                |
| Срочные вклады физических лиц   | (838 821)        | (820 671)        |
| Срочные депозиты и кредиты банков   | (50 887)         | (7 200)          |
| Средства, привлеченные от Банка России  | -                | -                |
| Текущие (расчетные) счета   | (905)            | (7 368)          |
| Расходы прошлых лет по операциям привлечения (размещения), выявленные в отчетном году | (34 033)         | (15 593)         |
| <b>Итого процентных расходов</b>  | <b>(949 183)</b> | <b>(895 920)</b> |
| <b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>                           | <b>404 631</b>   | <b>366 946</b>   |

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

## 20. Комиссионные доходы и расходы

|  | 2012 год        | 2011год         |
|--|-----------------|-----------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                           |                 |                 |
| Вознаграждение за ведение банковских счетов          | 11 872          | 28 536          |
| Комиссия по расчетным операциям                      | 70 873          | 65 038          |
| Комиссия по кассовым операциям                       | 122 655         | 108 758         |
| Комиссия за инкассацию                               | 3 335           | 2 715           |
| Комиссия по выданным гарантиям                       | 8               | 33              |
| <b>Прочие</b>  | <b>20 321</b>   | <b>4 108</b>    |
| - от сдачи в аренду ячеек                            | 928             | 968             |
| - комиссия за открытие и закрытие счетов             | 19 393          | 3 138           |
| - комиссия по агентскому договору                    | -               | -               |
| - комиссия по эквайринговым операциям                | -               | -               |
| прочее   | -               | 2               |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                    | <b>229 064</b>  | <b>209 188</b>  |
| <b>Комиссионные расходы</b>                          |                 |                 |
| Комиссия по расчетным операциям                      | (4 519)         | (4 085)         |
| Комиссия по кассовым операциям                       | (284)           | (183)           |
| Комиссия за инкассацию                               | (78)            | (112)           |
| <b>Прочие</b>  | <b>(17 432)</b> | <b>(18 105)</b> |
| -комиссии оператору в системе «Золотая корона»       | (15 488)        | (16 779)        |
| - комиссии по расчетам в системе «Золотая Корона»    | (1 714)         | (336)           |
| - комиссия по расчетам в сервисе «Страна – Экспресс» | -               | -               |
| - комиссия за услуги по возврату кредитов            | (230)           | (990)           |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>                   | <b>(22 313)</b> | <b>(22 485)</b> |
| <b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>            | <b>206 751</b>  | <b>186 703</b>  |

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

## 21. Прочие операционные доходы

|   | Примечание | 2012 год      | 2011год        |
|---|------------|---------------|----------------|
| Дивиденды   |            | 446           | 11             |
| Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества                         |            | 1 891         | 1 826          |
| Доход от выбытия основных средств   |            | 478           | 96             |
| Доход от выбытия инвестиционного имущества                                |            | -             | -              |
| <b>Прочее:</b>  |            | <b>29 482</b> | <b>22 362</b>  |
| Изменение справедливой стоимости инвестиционного имущества                |            | 17 429        | 10 443         |
| Реализованный доход от переоценки основных средств                        |            | 11 888        | 10 762         |
| Штрафы, пени, неустойки полученные  |            | 62            | 1 039          |
| Доходы от оказания банковских услуг в системе «Золотая Корона»            |            | 103           | 118            |
| <b>Другие полученные доходы:</b>  |            | <b>11 573</b> | <b>181 958</b> |
| Восстановление сумм процентов по вкладам, не выдержавшим условия договора |            | 10 351        | 10 732         |
| За оформление квартир инвесторам  |            | 25            | 25             |
| За оформление договоров в ПС «Золотая корона»                             |            | -             |                |
| Страховое возмещение  |            | 36            | 39             |
| Прочие операционные доходы  |            | 1 161         | 1 162          |
| Бессрочная финансовая помощь  |            | -             | 170 000        |
| <b>Итого прочих операционных доходов</b>                                  |            | <b>43 870</b> | <b>206 253</b> |

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

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

|   | Примечание | 2012 год     | 2011год        |
|---|------------|--------------|----------------|
| Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли                  |            | 3 627        | 710            |
| Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли                 |            | (3 872)      | (3 746)        |
| <b>Доходы (Расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли</b> |            | <b>(245)</b> | <b>(3 036)</b> |

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. За 2012 год 93,5% доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила их положительная переоценка.

За 2011 год 99,6% расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила их отрицательная переоценка.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

## 23. Административные и прочие операционные расходы

|   | Примечание | 2012 год         | 2011год          |
|---|------------|------------------|------------------|
| Расходы на персонал   | 16         | (224 585)        | (200 188)        |
| Амортизация основных средств  | 10         | (76 903)         | (58 910)         |
| Обесценение стоимости основных средств  |            | -                | (353)            |
| Изменение справедливой стоимости инвестиционного имущества  |            | -                | (34 360)         |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам (обслуживание вычислительной техники, ремонт, содержание зданий) |            | (28 462)         | (26 362)         |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)   |            | (83 500)         | (81 402)         |
| Реклама и маркетинг   |            | (10 194)         | (9 768)          |
| Административные расходы  |            | (10 011)         | (9 656)          |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль   |            | (32 741)         | (31 650)         |
| Прочее  |            | <b>(98 339)</b>  | <b>(112 107)</b> |
| - расходы на страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов  |            | (37 770)         | (35 667)         |
| -приобретение прав пользования программными продуктами  |            | (3 385)          | (2 104)          |
| - арендная плата  |            | (40 931)         | (43 197)         |
| - прочее  |            | (16 253)         | (31 139)         |
| <b>Итого операционных расходов</b>  |            | <b>(564 735)</b> | <b>(564 756)</b> |

Вознаграждения членам Совета Директоров за отчетный период не выплачивались.

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, к которому относятся соответствующие выплаты работникам.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**10. Административные и прочие операционные расходы (продолжение).**

Информация о начислениях на заработную плату в форме взносов в государственные внебюджетные фонды, в соответствии с Российским законодательством представлена ниже:

|  | <b>2012 год</b> | <b>2011 год</b> |
|--|-----------------|-----------------|
| Пенсионный фонд                              | (35 761)        | (34 464)        |
| Фонд социального страхования                 | (4 415)         | (3 897)         |
| Фонд обязательного медицинского страхования  | (7 760)         | (6 761)         |
| Социальное страхование от несчастных случаев | (350)           | (305)           |
| <b>Итого:</b>                                | <b>(48 286)</b> | <b>(45 427)</b> |

Банком приняты обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства за 31 декабря 2012 года составили 4 148. тыс. рублей, за 31 декабря 2011 года - 3 254 тыс. рублей, которые отражены по статье «прочие обязательства».

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, за 31 декабря 2012 года составили 2 568 тыс. рублей, за 31 декабря 2011 года – 1 556 тыс. рублей и включили затраты, связанные с коммунальными услугами.

## 24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты.

|  | <b>2012 год</b> | <b>2011год</b>  |
|--|-----------------|-----------------|
| Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль            | (19 190)        | (48 595)        |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с:          |                 |                 |
| - возникновением и списанием временных разниц                | 31 292          | (15 415)        |
| - влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения | -               | -               |
| <b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>      | <b>12 102</b>   | <b>(64 010)</b> |

Начиная с 01 января 2009 года, ставка налога уменьшилась с 24% до 20%. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

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

|  | <b>2012 год</b> | <b>2011год</b> |
|--|-----------------|----------------|
| <b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>   | <b>14 423</b>   | <b>173 275</b> |
| Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2012 году - 20%, 2011 году – 20%) | (2 885)         | (34 655)       |



Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

|   |               |                 |
|---|---------------|-----------------|
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: |               |                 |
| - доходы, не принимаемые к налогообложению  | 25 524        | 7 753           |
| - расходы, не принимаемые к налогообложению   | (37 129)      | (42 395)        |
| Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:              |               |                 |
| - доход, ставка по которым составляет 15%   | -             | -               |
| Прочие невременные разницы  | 26 592        | 5 287           |
| Воздействие изменения ставки налога на прибыль  | -             | -               |
| Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива  | -             | -               |
| <b>Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>   | <b>12 102</b> | <b>(64 010)</b> |

Непризнанных потенциальных отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды и уменьшающих налогооблагаемую базу, временных разниц за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка не было.

Совокупная сумма отложенного налогового обязательства в отношении проведенных переоценок здания и помещений банка за 31 декабря 2012 года составляет – 97 882 тыс. рублей, за 31 декабря 2011 года составляла 100 260 тыс. рублей. Изменение фонда переоценки основных средств, отраженное в прочих компонентах совокупного дохода, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, т.е. по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки инвестиционного имущества за 31 декабря 2012 года отражено в сумме 13 308 тыс. рублей, за 31 декабря 2011 года - в сумме 16 064 тыс. рублей.

За 31 декабря 2012 года проведен зачет отложенного налогового актива в сумме 13 228 тыс. рублей против отложенного налогового обязательства, поскольку это соответствует требованиям МСФО 12.

В результате проведенного зачета чистое отложенное налоговое обязательство в отношении переоценок здания и помещений банка и прочих временных разниц за 31 декабря 2012 года составило 98 667 тыс. рублей.

За 31 декабря 2011 года проведен зачет отложенного налогового актива в сумме 8 672 тыс. рублей против отложенного налогового обязательства. В результате проведенного зачета чистое отложенное налоговое обязательство за 31 декабря 2011 года составило 132 337 тыс. рублей.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**24. Налог на прибыль (продолжение).**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц, представленные далее, с 2009 года отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

В Отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, отражено возмещение по налогу на прибыль в сумме 12 102 тыс. рублей, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года расходы по налогу на прибыль составили 64 010 тыс. рублей.

|   | <b>31<br/>декабря<br/>2011 года</b> | Отражено в отчете<br>о прибылях и<br>убытках | Отражено в отчете<br>о прочих<br>совокупных<br>доходах | <b>31<br/>декабря<br/>2012 года</b> |
|---|-------------------------------------|--|--|-------------------------------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, <u>уменьшающих</u> налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:</b>   |                                     |  |  |                                     |
| Основные средства (амортизация)   | <b>6 256</b>                        | 3 779  | -  | <b>10 035</b>                       |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках  | -                                   | 863  | -  | <b>863</b>                          |
| Прочее  | <b>2 416</b>                        | (86)   | -  | <b>2 330</b>                        |
| <b>Чистый отложенный налоговый актив</b>  | <b>8 672</b>                        | <b>4 556</b>                                 | -  | <b>13 228</b>                       |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, <u>увеличивающих</u> налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:</b> |                                     |  |  |                                     |
| Основные средства (переоценка)  | <b>(100 260)</b>                    | -  | 2 378  | <b>(97 882)</b>                     |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках  | <b>(20 910)</b>                     | 20 910                                       | -  | -                                   |

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

|  |                  |               |              |                  |
|--|------------------|---------------|--------------|------------------|
| Переоценка инвестиционной недвижимости               | (16 064)         | 2 756         | -            | (13 308)         |
| Прочее   | (3 775)          | 3 070         | -            | (705)            |
| <b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>     | <b>(141 009)</b> | <b>26 736</b> | <b>2 378</b> | <b>(111 895)</b> |
| <b>Признанный отложенный налоговый актив</b>         | <b>8 672</b>     | <b>4 556</b>  | <b>-</b>     | <b>13 228</b>    |
| <b>Признанное отложенное налоговое обязательство</b> | <b>(141009)</b>  | <b>26 736</b> | <b>2 378</b> | <b>(111 895)</b> |
| <b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>     | <b>(132337)</b>  | <b>31 292</b> | <b>2 378</b> | <b>(98 667)</b>  |

|   | <b>31<br/>декабря<br/>2010 года</b> | Отражено в отчете<br>о прибылях и<br>убытках | Отражено в отчете<br>о прочих<br>совокупных<br>доходах | <b>31<br/>декабря<br/>2011 года</b> |
|---|-------------------------------------|--|--|-------------------------------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, <u>уменьшающих</u> налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:</b>   |                                     |  |  |                                     |
| Основные средства (амортизация)   | <b>6 759</b>                        | (503)  | -  | <b>6 256</b>                        |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках  | -                                   | -  | -  | -                                   |
| Прочее  | <b>1 290</b>                        | 1 126  | -  | <b>2 416</b>                        |
| <b>Чистый отложенный налоговый актив</b>  | <b>8 049</b>                        | <b>623</b>                                   | <b>-</b>   | <b>8 672</b>                        |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, <u>увеличивающих</u> налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:</b> |                                     |  |  |                                     |
| Основные средства (переоценка)  | <b>(92 486)</b>                     | -  | (7 774)  | <b>(100 260)</b>                    |

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

|  |                 |                 |                |                  |
|--|-----------------|-----------------|----------------|------------------|
| Резерв под обесценение кредитов                      | (3 105)         | (17 805)        | -              | (20 910)         |
| Переоценка инвестиционной недвижимости               | (20 848)        | 4 784           | -              | (16 064)         |
| Прочее   | (758)           | (3 017)         | -              | (3 775)          |
| <i>Чистое отложенное налоговое обязательство</i>     | (117 197)       | (16 038)        | (7 774)        | (141 009)        |
| <b>Признанный отложенный налоговый актив</b>         | <b>8 049</b>    | <b>623</b>      | <b>-</b>       | <b>8 672</b>     |
| <b>Признанное отложенное налоговое обязательство</b> | <b>(117197)</b> | <b>(16 038)</b> | <b>(7 774)</b> | <b>(141 009)</b> |
| <i>Чистое отложенное налоговое обязательство</i>     | (109148)        | (15 415)        | (7 774)        | (132 337)        |

## 25. Прибыль (убыток) на акцию

Информация о прибыли на акцию Банком не представляется, так как обыкновенные акции Банка или потенциальные обыкновенные акции не обращаются на рынке, и Банк не находится в процессе эмиссии обыкновенных или потенциальных обыкновенных акций на открытые рынки.

## 26. Сегментный анализ

Сегментная информация должна быть представлена только в отношении организаций, чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех организаций, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

Сегментный анализ в составе данной финансовой отчетности не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

## 27. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**27. Управление рисками (продолжение).**

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

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются органами управления Банка, включая Совет директоров Банка. Контроль за осуществлением установленных Правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Совет директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенным на него Собранием акционеров, утверждает общую политику управления рисками Банка, политики по управлению каждым из существенных видов риска утверждает Директор Банка. Директор Банка устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов подготавливаются внутренним структурным подразделением, контролирующим риски. Внутреннее структурное подразделение, контролирующее риски, работает независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком в соответствии с Положением о проведении стресс – тестирования два раза в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Советом директоров Банка.

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

Основными задачами Банка в области управления кредитным риском являются:

- разработка кредитной политики Банка;
- мониторинг размера риска, приходящегося на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- использование единого подхода оценки кредитных рисков.

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

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по связанным с Банком заемщикам устанавливаются уполномоченным органом Банка (Положением о кредитовании связанных с Банком лиц, утвержденным Директором Банка).

Лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты Банком на 2012 год не устанавливались.

Риск на одного заемщика, включая банки, ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

С целью реализации Кредитной политики Банка и принятия решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитов юридическим, физическим лицам, субъектам малого

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**27. Управление рисками (продолжение).**

предпринимательства в Банке создан Ссудный комитет, который является коллегиальным органом, уполномоченным принимать решения по формированию (в пределах лимитов и при условии соблюдения нормативов) кредитного портфеля Банка. В состав ссудного комитета входят: Директор Банка, Заместитель Директора Банка (без права голоса), Заместитель Директора Банка - руководитель СВК (без права голоса), начальник кредитного управления, главный бухгалтер Банка. Заседания Ссудного комитета проводятся ежедневно.

В дополнительных офисах Банка созданы Кредитные комиссии, в функции которых входит принятие решения о выдаче краткосрочных, долгосрочных кредитов, об открытии кредитных линий предприятиям, организациям - юридическим лицам, а так же физическим лицам, субъектам малого предпринимательства в пределах лимита (500 тыс. рублей), установленного Управляющему дополнительного офиса и направление ходатайства (в форме протокола) на предоставление кредитов в суммах, превышающих лимит, установленный Управляющему дополнительного офиса, для дальнейшего рассмотрения пакета документов на заседании Ссудного комитета Банка.

Управление кредитным риском также осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, и посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений Банка регулярно осуществляют структурированный анализ бизнеса и финансовых показателей клиента – заемщика. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Ссудного комитета и анализируется им, принимаются решения о реклассификации ссудной задолженности. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

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

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

**Географический риск.** Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, все активы и обязательства Банка относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**27. Управление рисками (продолжение).**

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Политика управления рыночным риском в Банке предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть Банку в связи с возникновением факторов рыночного риска.

Под управлением рыночным риском понимаются действия, направленные на ограничение величины возможных финансовых потерь, которые могут быть понесены Банком из-за неблагоприятного изменения котировок ценных бумаг, процентных ставок, курсов валют и поддержание такого уровня риска, который соответствует стоящим в данный момент целям управления.

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

Одним из инструментов управления рыночным риском в Банке является система распределения полномочий и принятия решений по управлению рыночным риском:

**Полномочия Совета директоров Банка:**

- утверждение Политик управления деятельностью Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками (в том числе рыночным риском);
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля по соблюдению основных принципов управления рыночным риском отдельными подразделениями и Банком в целом;
- оценка эффективности управления рыночным риском;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками (в том числе рыночным риском).

**Полномочия Директора Банка:**

- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления рисками, в том числе, рыночным риском, (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- распределение полномочий и ответственности по управлению рыночным риском между руководителями подразделений, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.
- определение состава и объема портфеля ценных бумаг.

**Полномочия Службы внутреннего контроля:**

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**27. Управление рисками (продолжение).**

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению рыночным риском, предусмотренных настоящим Документом;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

**Полномочия начальника и специалистов отдела ценных бумаг:**

- ежедневный расчет фондового риска и процентного риска;
- предоставление данных в Отдел отчетности и экономического анализа для включения в «Сводный отчет о величине рыночного риска».

**Полномочия начальника и специалистов валютного отдела:**

- ежедневный расчет величины открытой валютной позиции;
- контроль соблюдения размеров (лимитов) открытых валютных позиций;
- ежедневное составление отчета о размерах (лимитах) открытых валютных позиций;
- предоставление данных в Отдел отчетности и экономического анализа для включения в «Сводный отчет о величине рыночного риска»;

**Полномочия сотрудников Отдела отчетности и экономического анализа:**

- Ежедневное составление «Сводного отчета о величине рыночного риска» на основе данных, предоставленных Отделом ценных бумаг и Валютным отделом.
- Ежедневный мониторинг и доведение информации о состоянии рыночного риска до Директора Банка

**Полномочия контролера профессионального участника рынка ценных бумаг:**

- контроль соблюдения мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- контроль соблюдения мер по предупреждению манипулирования ценами на рынке ценных бумаг;
- контроль соблюдения мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
- контроль правильности оформления первичных документов внутреннего учета;
- контроль правильности ведения учетных регистров;
- контроль правильности отражения операций с ценными бумагами в системе внутреннего учета и правильности составления отчетности;

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

Валютный риск определяется состоянием валютной позиции. Для минимизации таких рисков в обязанности начальника валютного отдела входит ежедневный контроль состояния открытой валютной позиции, анализ состояния внутреннего валютного рынка, принятие



Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**27. Управление рисками (продолжение).**

своевременного решения в целях соблюдения лимита по ней. С этой целью постоянно отслеживаются обороты по счетам, оказывающим влияние на состояние валютной позиции.

С целью ограничения валютного риска Банком устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка.
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Регулирование открытых валютных позиций с использованием сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте допускается в случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению.

Контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций осуществляется на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

|                | 31 декабря 2012 года             |   |  |                                 | 31 декабря 2011 года             |   |  |                                 |
|----------------|----------------------------------|---|--|---------------------------------|----------------------------------|---|--|---------------------------------|
|                | Денежные<br>финансовые<br>активы | Денежные<br>финансовые<br>обязательства | Производные<br>финансовые<br>инструменты | Чистая<br>балансовая<br>позиция | Денежные<br>финансовые<br>активы | Денежные<br>финансовые<br>обязательства | Производные<br>финансовые<br>инструменты | Чистая<br>балансовая<br>позиция |
| Рубли          | 14567770                         | 12872919                                | -  | <b>1694851</b>                  | 13145820                         | 11471695                                | -  | <b>1674125</b>                  |
| Доллары<br>США | 102 530                          | 106 270                                 | -  | <b>(3 740)</b>                  | 78 745                           | 80 176                                  | -  | <b>(1 431)</b>                  |
| Евро           | 30 178                           | 31 871                                  | -  | <b>(1 693)</b>                  | 35 481                           | 35 505                                  | -  | <b>(24)</b>                     |
| Прочие         | 1 076                            | 213                                     | -  | <b>863</b>                      | 820                              | 224                                     | -  | <b>596</b>                      |
| <b>Итого</b>   | <b>14701554</b>                  | <b>13011273</b>                         | -  | <b>1690281</b>                  | <b>13260866</b>                  | <b>11587600</b>                         | -  | <b>1673266</b>                  |

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

Производных финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имел.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**27. Управление рисками (продолжение).**

|                                | 31 декабря 2012 года            |                                     | 31 декабря 2011 года            |                                     |
|--------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
|                                | Воздействие на прибыль (убыток) | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль (убыток) | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 10%  | (4 114)                         | (4 114)                             | (1 574)                         | (1 574)                             |
| Ослабление доллара США на 10%  | (3 366)                         | (3 366)                             | (1 288)                         | (1 288)                             |
| Укрепление евро на 10%         | (1 862)                         | (1 862)                             | (26)                            | (26)                                |
| Ослабление евро на 10%         | (1 524)                         | (1 524)                             | (22)                            | (22)                                |
| Укрепление прочих валют на 10% | 949                             | 949                                 | 656                             | 656                                 |
| Ослабление прочих валют на 10% | 776                             | 776                                 | 536                             | 536                                 |

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

|                                | Средний уровень риска в течение 2012 года |                                     | Средний уровень риска в течение 2011 года |                                     |
|--------------------------------|---|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
|                                | Воздействие на прибыль (убыток)           | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль (убыток)           | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 10%  | (4 209)                                   | (4 209)                             | (1 435)                                   | (1 435)                             |
| Ослабление доллара США на 10%  | (3 443)                                   | (3 443)                             | (1 174)                                   | (1 174)                             |
| Укрепление евро на 10%         | (1 848)                                   | (1 848)                             | (26)                                      | (26)                                |
| Ослабление евро на 10%         | (1 512)                                   | (1 512)                             | (21)                                      | (21)                                |
| Укрепление прочих валют на 10% | 955                                       | 955                                 | 656                                       | 656                                 |
| Ослабление прочих валют на 10% | 782                                       | 782                                 | 536                                       | 536                                 |

Как видно изменения финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года и в отношении валютного риска на отчетную дату отличаются несущественно.

**Риск процентной ставки** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**27. Управление рисками (продолжение).**

неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Снижение этого вида риска осуществляется методом дисконтирования процентных ставок. Процентный риск минимизируется тем, что процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией, для этого в заключаемых договорах (кредитных и депозитных), предусматривается возможность изменения процентной ставки в случае изменения состояния финансового рынка, изменения ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Кроме того, изменение процентных ставок производится по результатам маркетинговых исследований, проводимых отделом развития и маркетинга Банка, не реже, чем раз в квартал.

Средняя периодичность пересмотра процентных ставок в течение отчетного периода составила:

|                           |        |
|---------------------------|--------|
| По размещенным средствам  | 6 мес. |
| По привлеченным средствам | 6 мес. |

Согласно Процентной политике Банка утверждение процентных ставок в Банке осуществляется:

- по привлеченным депозитам физических лиц – Советом Директоров Банка;
- по привлеченным депозитам юридических лиц, выпущенным векселям – Директором Банка;
- по выданным кредитам – ссудным комитетом Банка.

Совет Директоров Банка вправе вносить изменения в процентные ставки, установленные Директором Банка и Ссудным комитетом.

Процентная политика Банка контролируется и утверждается Советом Директоров Банка.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

Банком проведено стресс-тестирование процентного риска. Оценка изменения процентных доходов и расходов производилась при значительном изменении процентных ставок.

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.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**27. Управление рисками (продолжение).**

|  | До<br>востребов.<br>и менее 1<br>месяца | От 1<br>до 6<br>месяцев | От 6<br>до 12<br>месяцев | Более<br>1 года | Неденежные     | <b>Итого</b>    |
|--|---|-------------------------|--------------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| <b>31 декабря 2012 года</b>  |   |                         |                          |                 |                |                 |
| Итого финансовых активов   | 3446582                                 | 3671056                 | 781 239                  | 5840561         | 962 116        | <b>14701554</b> |
| Итого финансовых обязательств                                      | 4434558                                 | 1254963                 | 5595426                  | 1627659         | 98 667         | <b>13011273</b> |
| <b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года</b> | <b>(987 976)</b>                        | <b>2416093</b>          | <b>(4814187)</b>         | <b>4212902</b>  | <b>863 449</b> | <b>1690281</b>  |
| <b>31 декабря 2011 года</b>  |   |                         |                          |                 |                |                 |
| Итого финансовых активов   | 3378316                                 | 3848719                 | 512 175                  | 4477312         | 1044344        | <b>13260866</b> |
| Итого финансовых обязательств                                      | 3598890                                 | 1742167                 | 2176583                  | 3937623         | 132 337        | <b>11587600</b> |
| <b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года</b> | <b>(220574)</b>                         | <b>2106552</b>          | <b>(1664408)</b>         | <b>539 689</b>  | <b>912 007</b> | <b>1673266</b>  |

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 12 806 тысяч рублей (2011 г.: на 13 782 тысяч рублей) выше в результате более низких процентных расходов по финансовым обязательствам в пассивах Банка.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 12 806 тысяч рублей (2011 г.: на 13 782 тысяч рублей) выше в результате более высоких процентных доходов по кредитам и дебиторской задолженности в активах Банка.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок в разрезе валют Банком не осуществляется, так как существенных операций в валютах, отличных от валюты представления отчетности Банком не проводится.

Ниже приведены средневзвешенные процентные ставки по активам и обязательствам, действовавшие в течение отчетного периода.

%

|  | 2012 год |             | 2011 год |             |
|--|----------|-------------|----------|-------------|
|  | Рубли    | Иностранная | Рубли    | Иностранная |
| <b>Процентные активы</b>                                     |          |             |          |             |
| Денежные средства и их эквиваленты (корреспондентские счета) | 0,8      | 3,4         | 0,5      | 2,6         |
| Финансовые активы, оцениваемые по                            |          |             | -        | -           |

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

|   |      |      |      |      |
|---|------|------|------|------|
| справедливой стоимости через прибыль или убыток |      |      |      |      |
| Кредиты клиентам и дебиторская задолженность    |      |      |      |      |
| - физическим лицам                              | 16,1 | 13,0 | 18,0 | 13,0 |
| - юридическим лицам                             | 15,4 | -    | 16,3 | 15,0 |
| - кредитным организациям                        | 6,3  | -    | 4,8  | -    |
| <b>Процентные обязательства</b>                 |      |      |      |      |
| Средства других банков                          | 6,9  | -    | 6,1  | -    |
| Средства клиентов (срочные депозиты)            |      |      |      |      |
| - физических лиц                                | 8,3  | 3,3  | 7,1  | 3,1  |
| - юридических лиц                               | 9,5  | -    | 9,2  | -    |
| Выпущенные долговые ценные бумаги               | 8,6  | -    | 7,5  | -    |

**Прочий ценовой риск.** Анализ чувствительности к прочим ценовым рискам не осуществлялся из – за отсутствия у Банка информации, позволяющей судить об их наличии.

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

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Банком разработана Политика управления ликвидностью Банка, реализация которой строится на активном взаимодействии между всеми подразделениями:

**Полномочия Совета директоров Банка:**

- Утверждение Политики управления риском ликвидности, включая числовые значения основных лимитов ликвидности;
- Утверждение подразделения, ответственного за реализацию Политики;
- Осуществление постоянного контроля соблюдения положений Политики;

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**27. Управление рисками (продолжение).**

- Утверждение процедур взаимодействия между подразделениями (сотрудниками), ответственными за разработку и реализацию Политики, а также их полномочия;
- Утверждение порядка и периодичности информирования подразделением Банка, ответственным за реализацию Политики, Совета директоров о состоянии ликвидности Банка;
- Утверждение Мероприятий, направленных на восстановление ликвидности при возникновении кризиса ликвидности.

**Полномочия Директора Банка:**

- Ежедневное управление ликвидностью, а также управление ликвидностью на более длительных временных промежутках путем принятия решений, способствующих поддержанию оптимального соотношения уровня доходности и ликвидности Банка;
- координация действий подразделений, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности;
- координация деятельности Банка в условиях кризиса ликвидности

**Полномочия сотрудников Отдела отчетности и экономического анализа:**

- Текущая и перспективная оценка структуры и срочности активов и пассивов;
- Анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- контроль за соблюдением лимитов ликвидности на каждый анализируемый период, выявление причин нарушения лимитов;
- **ежедневное** доведение до сведения Директора Банка информации о состоянии показателей ликвидности
- **ежедневное** составление и доведение до сведения Директора Банка прогноза ликвидности на ближайшие 2 операционных дня;
- **ежемесячный** расчет и доведение до сведения Директора Банка коэффициента избытка (дефицита) ликвидности по срокам, контроль его соответствия установленным лимитам;
- представление информации о состоянии ликвидности Совету Директоров на регулярной основе – 2 раза в год в составе отчета об уровне рисков;
- незамедлительное доведение информации до Совета Директоров Банка в случае существенного ухудшения текущего состояния ликвидности, т.е. если  $H2 \leq 15.5\%$ .  $H3 \leq 50.5\%$  в совокупности за пять операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.
- составление прогноза ликвидности в случае негативного для Банка развития событий в рамках поведения стресс-тестирования риска ликвидности Банка и доведение информации о его результатах до сведения Совета директоров и Директора Банка не реже двух раз в год.

**Полномочия Службы внутреннего контроля:**

- контроль за соблюдением процедур по управлению риском ликвидности, предусмотренных настоящей Политикой согласно планам проверок; по результатам проверок формируются выводы и выносятся рекомендации, в случае выявления нарушений в исполнении процедур по управлению риском ликвидности в течении трех месяцев проводятся повторные проверки на предмет устранения замечаний, выявленных службой внутреннего контроля. Информация о результатах проверок доводится до Совета Директоров и Директора Банка;

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

27. Управление рисками (продолжение).

- информирование руководящих органов Банка: Директора Банка, Совета директоров о порядке соблюдении установленных процедур по управлению ликвидностью в форме отчета не реже одного раза в год;
- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Политика управления ликвидностью определяет стратегию выхода Банка из кризиса ликвидности, которая строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. Определены процедуры по антикризисному управлению при возникновении дефицита ликвидности:

- расчет дополнительной потребности в ликвидных средствах;
- пересмотр стратегии сокращения сроков клиентских платежей за счет изменения графика документооборота (осуществление платежей клиентов в пределах остатка средств на счете на начало операционного дня; платежные документы, принятые банком после 15 часов, исполняются на следующий операционный день);
- снижение (или отказ) платежей по расходам на собственные нужды, и их перенос на другие временные периоды;
- планирование окончания срока сделок по проводимым активным операциям на этот период;
- рекомендации при заключении сделок по проводимым пассивным операциям с точки зрения максимального увеличения сроков их привлечения;
- планирование продажи ликвидных активов;
- планирование продажи материальных активов.

С целью управления ликвидностью в соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов, Банк осуществляет **ежедневный мониторинг** позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностей, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

| Наименование норматива          | Алгоритм расчета  | 2012 год | 2011 год |
|---------------------------------|---|----------|----------|
| Норматив мгновенной ликвидности | Высоколиквидные активы / обязательства до востребования | 55,9%    | 66,6%    |

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

|                                   |  |       |       |
|-----------------------------------|--|-------|-------|
| Норматив текущей ликвидности      | Ликвидные активы / обязательства на срок не более 30 дней  | 58,1% | 60,1% |
| Норматив долгосрочной ликвидности | Размещенные средства на срок более 1 года / собственные средства + обязательства сроком более 1 года | 86,7% | 39,1% |

Представленная далее таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Сроки погашения кредитов и депозитов представляют собой период, оставшийся до даты погашения, указанной в договоре, а не данные отчета о финансовом положении, составленного исходя из требований правил бухгалтерского учета, поскольку в последнем случае эти данные основаны на первоначальном сроке погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице далее представлено распределение финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

|   | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | ИТОГО           |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|-----------------|
| <b>Обязательства</b>  |                                   |                   |                    |                        |             |                 |
| Средства других банков  | 831 422                           | -                 | -                  | -                      | -           | <b>831 422</b>  |
| Средства клиентов – физических лиц  | 1708787                           | 1197367           | 6066699            | 1745512                | -           | <b>10718365</b> |
| Средства клиентов - прочие  | 97 843                            | 93 005            | 32 909             | -                      | -           | <b>223 757</b>  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 888 094                           | 81                | -                  | -                      | -           | <b>888 175</b>  |
| Прочие заемные средства   | -                                 | -                 | -                  | -                      | -           | -               |
| Финансовые гарантии выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка | -                                 | -                 | -                  | -                      | -           | -               |
| Неиспользованные кредитные линии  | 7 000                             | 32 179            | 346                | 171 327                | -           | <b>210 852</b>  |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам:</b>                                     | <b>3533146</b>                    | <b>1322632</b>    | <b>6099954</b>     | <b>1916839</b>         | -           | <b>12872571</b> |



Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**27. Управление рисками (продолжение).**

В таблице далее представлено распределение финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

|   | До<br>востребован<br>ия и менее 1<br>месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | От<br>12 месяцев<br>до 5 лет | Более 5 лет | <b>ИТОГО</b>    |
|---|---|----------------------|-----------------------|------------------------------|-------------|-----------------|
| <b>Обязательства</b>  |   |                      |                       |                              |             |                 |
| Средства других банков  | 626 180                                     | -                    | -                     | -                            | -           | <b>626 180</b>  |
| Средства клиентов –<br>физических лиц   | 2 555355                                    | 1774721              | 2394442               | 4139771                      | -           | <b>10864289</b> |
| Средства клиентов - прочие  | 116 054                                     | 32 604               | 14 816                | -                            | -           | <b>163 474</b>  |
| Выпущенные долговые ценные<br>бумаги  | 290 122                                     | 92 128               | -                     | -                            | -           | <b>382 250</b>  |
| Прочие заемные средства   | -   | -                    | -                     | -                            | -           | <b>-</b>        |
| Финансовые гарантии<br>выданные, в том числе<br>отраженные в финансовой<br>отчетности при наступлении<br>события убытка | -   | 321                  | -                     | -                            | -           | <b>321</b>      |
| Неиспользованные кредитные<br>линии   | 340   | 35 577               | 291 989               | 2 121                        | 4 349       | <b>334 376</b>  |
| <b>Итого потенциальных<br/>будущих выплат по<br/>финансовым обязательствам:</b>   | <b>3588051</b>                              | <b>1935351</b>       | <b>2701247</b>        | <b>4141892</b>               | <b>4349</b> | <b>12370890</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.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**27. Управление рисками (продолжение).**

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

|   | До<br>востребования и<br>менее 1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | От 1 года до 5<br>лет | Более 5 лет    | <b>ИТОГО</b>     |
|---|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |   |                      |                       |                       |                |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 1 967 809                               | -                    | -                     | -                     | -              | <b>1 967 809</b> |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ  | 348 135                                 | -                    | -                     | -                     | -              | <b>348 135</b>   |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 484                                   | -                    | -                     | -                     | -              | <b>1 484</b>     |
| Средства в других банках  | 971 213                                 | 3 304 622            | -                     | -                     | -              | <b>4275835</b>   |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 67 580                                  | 366 434              | 781 239               | 5670724               | -              | <b>6885977</b>   |
| <b>Итого финансовых активов:</b>  | <b>3 356 221</b>                        | <b>3 671 056</b>     | <b>781 239</b>        | <b>5670724</b>        | <b>-</b>       | <b>13479240</b>  |
| <b>Обязательства</b>  |   |                      |                       |                       |                |                  |
| Средства других банков  | 831 422                                 | -                    | -                     | -                     | -              | <b>831 422</b>   |
| Средства клиентов   | 2 664 572                               | 1 254 883            | 5 595 426             | 1627659               | -              | <b>11142540</b>  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 887 767                                 | 80                   | -                     | -                     | -              | <b>887 847</b>   |
| Прочие заемные средства   | -                                       | -                    | -                     | -                     | -              | <b>-</b>         |
| <b>Итого финансовых обязательств:</b>   | <b>4 383 761</b>                        | <b>1 254 963</b>     | <b>5 595 426</b>      | <b>1627659</b>        | <b>-</b>       | <b>12861809</b>  |
| <b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>                          | <b>(1027540)</b>                        | <b>2 416 093</b>     | <b>(4814187)</b>      | <b>4043065</b>        | <b>-</b>       | <b>617 431</b>   |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>                      | <b>(1027540)</b>                        | <b>1 388 553</b>     | <b>(3425634)</b>      | <b>617 431</b>        | <b>617 431</b> |                  |

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**27. Управление рисками (продолжение).**

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

|   | До<br>востребования и<br>менее 1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | От 1 года до 5<br>лет | Более 5 лет    | <b>ИТОГО</b>     |
|---|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |   |                      |                       |                       |                |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 1 880 606                               | -                    | -                     | -                     | -              | <b>1 880 606</b> |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ  | 307 212                                 | -                    | -                     | -                     | -              | <b>307 212</b>   |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 18 782                                  | -                    | -                     | -                     | -              | <b>18 782</b>    |
| Средства в других банках  | 650 898                                 | 3 252 589            | -                     | -                     | -              | <b>3903487</b>   |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 409 074                                 | 596 130              | 512 175               | 4375818               | -              | <b>5893197</b>   |
| <b>Итого финансовых активов:</b>  | <b>3 266 572</b>                        | <b>3 848 719</b>     | <b>512 175</b>        | <b>4375818</b>        | <b>-</b>       | <b>12003284</b>  |
| <b>Обязательства</b>  |   |                      |                       |                       |                |                  |
| Средства других банков  | 626 180                                 | -                    | -                     | -                     | -              | <b>626 180</b>   |
| Средства клиентов   | 2 552 971                               | 1 742 117            | 2 176 583             | 3937623               | -              | <b>10409294</b>  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 381 903                                 | 50                   | -                     | -                     | -              | <b>381 953</b>   |
| Прочие заемные средства   | -                                       | -                    | -                     | -                     | -              | <b>-</b>         |
| <b>Итого финансовых обязательств:</b>   | <b>3 561 054</b>                        | <b>1 742 167</b>     | <b>2 176 583</b>      | <b>3937623</b>        | <b>-</b>       | <b>11417427</b>  |
| <b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>                          | <b>(294 482)</b>                        | <b>2 106 552</b>     | <b>(1664408)</b>      | <b>438 195</b>        | <b>-</b>       | <b>585 857</b>   |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>                      | <b>(294 482)</b>                        | <b>1 812 070</b>     | <b>147 662</b>        | <b>585 857</b>        | <b>585 857</b> |                  |

**Просроченные обязательства** относятся в колонку «до востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

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

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**27. Управление рисками (продолжение).**

**Средства на счетах обязательных резервов в Центральном Банке РФ** классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включены в эту категорию.

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

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк, обычно, не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

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

Когда перестает функционировать система внутреннего 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.

Система управления операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционных рисков,
- оценка,
- мониторинг,
- контроль,
- минимизация.

**Выявление операционных рисков,** предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**27. Управление рисками (продолжение).**

**Оценка операционных рисков** проводится на основании Методики, в основу которой положен **базовый индикативный подход**, предложенный в качестве способа оценки основных рисков для их учета в расчете капитала Соглашением Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель - II). Базовый индикативный подход предполагает использование для покрытия операционных рисков части капитала равной 15% от средней суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за последние 3 года.

Оценка операционных рисков осуществляется сотрудником отдела отчетности и экономического анализа **два раза в год**.

**Мониторинг (постоянное наблюдение) операционного риска** в целях предупреждения возможности повышения его уровня. Банк осуществляет мониторинг непосредственно потерь от наступления операционного риска, осуществляет анализ каждого случая, анализ причин, которые привели в конкретной ситуации к возникновению операционного риска. В процессе мониторинга операционного риска Банком производятся:

- Четкая идентификация источников (или причин) риска и объектов, на которых они могут реализоваться. Причем один и тот же источник риска может по-разному проявляться на тех или иных объектах (процессах): на одних операциях риск ошибок персонала может быть сведен к минимуму, а на других — он, наоборот, высокий.
- Регулярное изучение системы статистических и финансовых показателей деятельности Банка.

В качестве **индикаторов уровня операционного риска** определены:

- текучесть кадров – процентное соотношение уволенных за год сотрудников к общему числу персонала;
- частота допускаемых ошибок и нарушений – процентное соотношение количества исправительных операций за год к общему числу расчетных операций;
- продолжительность простоя информационно – технологических систем (сбои программного и технического обеспечения) – величина недополученной за год прибыли в результате простоя.

Периодичность пересмотра воздействия числовых значений индикаторов операционного риска на степень операционного риска – не реже 1 раза в два года.

Мониторинг операционного риска осуществляется сотрудником отдела отчетности и экономического анализа.

Информация в форме отчета об оценке уровня операционного риска и его мониторинге четыре раза в год доводится до сведения Совета Директоров, Директора Банка, руководителей подразделений (начальников Управлений и отделов) для принятия необходимых мер по минимизации операционного риска.

**Контроль 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. Контроль за осуществлением установленных Правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**27. Управление рисками (продолжение).**

Минимизация административных операционных рисков. Для организации защиты от неумышленных ошибок сотрудников применяются следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- организации контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение повторяющихся действий.

Минимизация криминальных рисков. Организация защиты от умышленных криминальных действий сотрудников банка и посторонних лиц обеспечивается следующими основными инструментами:

- разработка защиты от несанкционированного входа в систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами системы;
- защита от доступа к информации несистемными средствами;
- защита от перехвата информации.

Одним из методов снижения финансовых последствий операционного риска могут служить различные виды страхования.

**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.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

**Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.** Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Отдел отчетности и экономического анализа. На основании полученных данных сотрудник Отдела отчетности и экономического анализа осуществляет оценку уровня правового риска, анализирует динамику параметров, характеризующих уровень правового риска. Оригиналы документов, на основании которых были составлены оценки, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**27. Управление рисками (продолжение).**

документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные в Отдел отчетности и экономического анализа.

На основании введенных показателей оценки уровня правового риска формируются следующие аналитические отчеты:

- «Оценка уровня правового риска»;
- «Результаты оценки уровня правового риска в динамике»;

Анализируется динамика каждого набора показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска. Их значительный рост означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом.

Сотрудник Отдела отчетности и экономического анализа **четыре раза в год** предоставляет отчеты об уровне правового риска Совету директоров Банка.

Если в течение отчетного периода любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, значительно возрастает в сравнении с предыдущим отчетным периодом, сотрудник Отдела отчетности и экономического анализа незамедлительно информирует об этом Совет директоров Банка.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

**Контроль и минимизация правового риска.** Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- Юридический отдел подчиняется непосредственно Директору Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического отдела Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

## 28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Согласно требованиям Банка России норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Директором и главным бухгалтером Банка. Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности.

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

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

|  | 2012 год          | 2011 год         |
|--|-------------------|------------------|
| Основной капитал                         | 1 096 353         | 1 067 674        |
| Дополнительный капитал                   | 623 190           | 625 397          |
| Суммы, вычитаемые из капитала            | -                 | -                |
| <b>Итого нормативного капитала</b>       | <b>1 719 543</b>  | <b>1 693 071</b> |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска</b> | <b>15 838 369</b> | <b>9 263 888</b> |
| <b>Норматив достаточности капитала</b>   | <b>10,9</b>       | <b>18,3</b>      |

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, превышал требуемый минимум и составлял 10,9% и 18,3% соответственно.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в «Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» называемой «Базель II».

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



Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**28. Управление капиталом (продолжение).**

|  | <b>2012 год</b>  | <b>2011 год</b>  |
|--|------------------|------------------|
| <b>Капитал 1-го уровня</b>                           |                  |                  |
| Уставный капитал                                     | 717 091          | 717 091          |
| Нераспределенная прибыль                             | 572 562          | 546 037          |
| <b>Итого капитала 1-го уровня</b>                    | <b>1 289 653</b> | <b>1 263 128</b> |
| <b>Капитал 2-го уровня</b>                           |                  |                  |
| Фонд переоценки                                      | 400 628          | 410 138          |
| Субординированный депозит*                           | -                | -                |
| <b>Итого капитала 2-го уровня</b>                    | <b>400 628</b>   | <b>410 138</b>   |
| <b>Итого капитала</b>                                | <b>1 690 281</b> | <b>1 673 266</b> |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>             | <b>9 912 693</b> | <b>8 886 655</b> |
| <b>Норматив достаточности капитала 1 – го уровня</b> | <b>13,0</b>      | <b>14,2</b>      |
| <b>Норматив достаточности капитала</b>               | <b>17,1</b>      | <b>18,8</b>      |

\*субординированный депозит включен в расчет капитала 2-го уровня в размере его остаточной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями положения Базельского соглашения (с учетом операционных рисков) составлял 17,1% и 18,8%, капитала первого уровня – 13,0% и 14,2% соответственно, что превышает установленный минимальный уровень в 8% и 4%.

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

## 29. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформирован резерв по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года в судах общей юрисдикции рассматриваются дела по 23 искам предъявленным к Банку о защите прав потребителей. В случае принятия судом решений в пользу истцов убытки для Банка могут составить 41,9 млн. рублей. В настоящее время одно дело (из 23) на сумму 37,1 млн. рублей находится на рассмотрении суда второй инстанции и вероятность признания Банка обязанным привести выплату денежных средств низка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что судебные разбирательства по искам к Банку, находящимся в судах общей юрисдикции, не приведут к существенным убыткам для Банка, в связи с чем, резерв по данным разбирательствам не формировался.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**29. Условные разбирательства (продолжение).**

На отчетную дату 31 декабря 2011 года в судах общей юрисдикции находился один иск, предъявленный к Банку о защите прав потребителей. В случае принятия судом решений в пользу истца убытки для Банка могут составить 37,1 млн. рублей. Учитывая то обстоятельство, что вероятность вынесения судом решений в пользу истца низка, резерв по данному судебному разбирательству не создавался.

Других дел, находящихся на отчетную дату на рассмотрении в судебном производстве, вынесенные решения по которым смогли бы повлечь значительные убытки и в результате существенно повлиять на собственный капитал Банка за отчетный период, не имеется.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

**Обязательства капитального характера.** За 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств капитального характера.

**Обязательства по операционной аренде.** Существенных договоров операционной аренды, не подлежащих отмене, Банком не заключалось.

**Соблюдение особых условий.** В договорах, связанных с привлечением заемных средств (межбанковских кредитов), особых условий, имеющих негативные последствия для Банка (рост стоимости заемных средств), в 2012 и 2011 годах не содержалось.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**29. Условные обязательства (продолжение).**

же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. 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 Банка составляли:

|  | Примечание | 2012 год       | 2011 год       |
|--|------------|----------------|----------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов       |            |                |                |
| Неиспользованные кредитные линии               |            | 210 852        | 334 376        |
| Гарантии выданные                              |            | -              | 321            |
| Резерв по обязательствам кредитного характера  |            | -              | -              |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b> |            | <b>210 852</b> | <b>334 697</b> |

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В соответствии с кредитным договором выдача кредита в рамках кредитной линии не является безусловной, а при наличии свободных кредитных ресурсов. За 31 декабря 2011 и 2010 годов вероятность убытков по неиспользованным кредитным линиям рассматривается как невысокая. Соответственно резерв по обязательствам кредитного характера не создавался.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

|               | 2012 год       | 2011 год       |
|---------------|----------------|----------------|
| Рубли         | 210 852        | 334 697        |
| Доллары США   | -              | -              |
| <b>Итого:</b> | <b>210 852</b> | <b>334 697</b> |

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**29. Условные обязательства (продолжение).**

***Заложенные активы***

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имел заложенных активов, переданных в залог по полученным межбанковским кредитам.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 348 135 тыс. рублей (2011 год – 307 212 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## **30. Производные финансовые инструменты**

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов. За отчетный период Банк не производил операций с текущими производными финансовыми инструментами.

## **31. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано текущее обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись суждения. 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 и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировок рыночных цен.

Общая сумма дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила за 2012 год 3 390 тысяч рублей, за 2010 год расход составил 97 тысяч рублей.

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

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение).**

**Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен далее:

|  | Примечание | 2012<br>% в год | 2011<br>% в год |
|--|------------|-----------------|-----------------|
| <b>Средства в других банках</b>                    | 7          |                 |                 |
| Кредиты и депозиты в других банках                 |            | 6,3             | 4,8             |
| <b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>         | 8          |                 |                 |
| Кредиты юридическим лицам                          |            | 15,4            | 16,3            |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям            |            | 20,0            | 21,5            |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты |            | 16,1            | 18,0            |

В примечаниях 7 и 8 в отражена оценочная справедливая стоимость средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности соответственно.

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

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках.

Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств по состоянию за 31 декабря 2012 года приведена в Примечаниях 12,13,14,15.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение).**

|  | Примечание | 2012<br>% в год | 2011<br>% в год |
|--|------------|-----------------|-----------------|
| <b>Средства других банков</b>  | 12         |                 |                 |
| Текущие срочные кредиты и депозиты других банков                       |            | 6,9             | 6,1             |
| в том числе Банка России   |            | -               | -               |
| <b>Средства клиентов</b>   | 13         |                 |                 |
| - Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций |            | -               | -               |
| - Срочные депозиты государственных и общественных организаций          |            | -               | -               |
| Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц                       |            | 2,2             | 2,3             |
| Срочные депозиты прочих юридических лиц                                |            | 9,5             | 9,2             |
| Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц                 |            | 0,1             | 0,1             |
| Срочные вклады физических лиц  |            | 8,3/3,3*        | 7,1/3,1*        |
| <b>Выпущенные долговые ценные</b>                                      | 14         |                 |                 |
| Векселя  |            | 8,6             | 7,5             |
| <b>Прочие заемные средства</b>   |            |                 |                 |
| Субординированные депозиты   | 15         | -               | -               |

\*в рублях/в инвалюте

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Часть депозитов, привлеченных под ставку выше рыночной ставки, отражается в отчетности по амортизированной стоимости. Разница между амортизированной стоимостью депозитов, привлеченных под ставку выше рыночной, и их балансовой стоимостью отражается в отчете о прибылях и убытках. В течение отчетного периода – 2012 и 2011 годов расход от привлечения срочных депозитов по ставкам выше рыночных в отчете о прибылях и убытках не отражался, так как доля таких депозитов в общем объеме привлеченных средств не значительна и влияние этого факта на финансовый результат не существенно.

Операций с прочими производными финансовыми инструментами Банк не производил.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение).**

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов:

|  | 2012 год           |  | 2011 год           |   |
|--|--------------------|--|--------------------|---|
|  | Рыночные котировки | Модель оценки, использующая наблюдаемых рынков | Рыночные котировки | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых рынков |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b> | <b>1 484</b>       | <b>-</b>                                       | <b>18 782</b>      | <b>-</b>  |
| - Российские государственные облигации   | -                  | -  | -                  | -   |
| - долевые ценные бумаги, имеющие котировку   | 1 484              | -  | 18 782             | -   |

## 32. Операции со связанными сторонами

*Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».* При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В качестве прочих связанных сторон представлены 55 юридических лиц, которые в процессе своей деятельности экономически связаны с акционером Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, *значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с прочими связанными сторонами – инсайдерами и аффилированными лицами Банка.* Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий.

Тарифной политикой Банка и Положением о совершении сделок со связанными с Банком лицами недопустимо привлечение депозитов и представление связанным с Банком лицам кредитов (принятия условных обязательств кредитного характера), на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемыми не связанным с Банком лицами. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**32. Операции со связанными сторонами (продолжение).**

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

|  | <b>Акционеры</b> | <b>Ключевой управленческий персонал</b> | <b>Прочие связанные стороны</b> | <b>Итого</b>   |
|--|------------------|---|---------------------------------|----------------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности                                       | -                | 23 029                                  | 307 410                         | <b>330 439</b> |
| договорная процентная ставка, %  |                  | 12,5                                    | 16,6                            |                |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря | -                | 1000                                    | 15 121                          | <b>16 121</b>  |
| Прочие активы  | -                | -                                       | 18                              | <b>18</b>      |
| Средства клиентов  | 30 600           | 5 306                                   | 244 453                         | <b>280 359</b> |
| договорная процентная ставка, %  | 6,5              | 7,9                                     | 6,2                             |                |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | -                | -                                       | -                               | -              |
| договорная процентная ставка, %  | -                | -                                       | -                               | -              |
| Прочие заемные средства  | -                | -                                       | -                               | -              |
| договорная процентная ставка, %  | -                | -                                       | -                               | -              |
| Прочие обязательства   | -                | -                                       | -                               | -              |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

|   | <b>Акционеры</b> | <b>Ключевой управленческий персонал</b> | <b>Прочие связанные стороны</b> | <b>Итого</b>     |
|---|------------------|---|---------------------------------|------------------|
| Процентные доходы   | -                | 1 568                                   | 232 893                         | <b>234 461</b>   |
| Процентные расходы  | 16               | 416                                     | 1 244                           | <b>1 676</b>     |
| Из них по прочим заемным средствам  | -                | -                                       | -                               | <b>9151</b>      |
| Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности | -                | 226                                     | (116 015)                       | <b>(115 789)</b> |
| Комиссионные доходы   | 1 916            | 11                                      | 4 216                           | <b>6 143</b>     |
| Комиссионные расходы  | -                | -                                       | -                               | -                |
| Прочие операционные доходы  | -                | -                                       | 4                               | <b>4</b>         |
| Административные и прочие операционные расходы  | -                | 13 162                                  | -                               | <b>13 162</b>    |



Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**32. Операции со связанными сторонами (продолжение).**

Прочих прав и обязательств по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2012 года нет.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

|  | <b>Акционеры</b> | <b>Ключевой управленческий персонал</b> | <b>Прочие связанные стороны</b> | <b>Итого</b>     |
|--|------------------|---|---------------------------------|------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | -                | 4290                                    | 31 503                          | <b>35 793</b>    |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода    | -                | 69                                      | 2 407 876                       | <b>2 407 945</b> |

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

|  | <b>Акционеры</b> | <b>Ключевой управленческий персонал</b> | <b>Прочие связанные стороны</b> | <b>Итого</b>     |
|--|------------------|---|---------------------------------|------------------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности                                       | -                | 15 483                                  | 2 622 713                       | <b>2 638 196</b> |
| договорная процентная ставка, %  |                  | 12,5                                    | 16,9                            |                  |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря | -                | 774                                     | 131 136                         | <b>131 910</b>   |
| Средства клиентов  | -                | -                                       | 3414                            | <b>3414</b>      |
| контрактная процентная ставка, %   | 144 567          | 5 836                                   | 83 759                          | <b>234 162</b>   |
| Прочие заемные средства  | 6,0              | 5,7                                     | 2,6                             |                  |
| контрактная процентная ставка, %   | -                | -                                       | -                               | -                |
| Прочие обязательства   | -                | -                                       | -                               | -                |

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**32. Операции со связанными сторонами (продолжение).**

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

|   | <b>Акционеры</b> | <b>Ключевой управленческий персонал</b> | <b>Прочие связанные стороны</b> | <b>Итого</b>   |
|---|------------------|---|---------------------------------|----------------|
| Процентные доходы   | -                | 1 369                                   | 590 092                         | <b>591 461</b> |
| Процентные расходы  | 71               | 278                                     | 632                             | <b>981</b>     |
| Из них по прочим заемным средствам  | -                | -                                       | -                               | <b>9151</b>    |
| Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности | -                | (361)                                   | 58 265                          | <b>57 904</b>  |
| Комиссионные доходы   | 1 262            | 12                                      | 3 849                           | <b>5 123</b>   |
| Комиссионные расходы  | -                | -                                       | -                               | -              |
| Прочие операционные доходы  | -                | -                                       | 2                               | <b>2</b>       |
| Административные и прочие операционные расходы  | -                | 11 541                                  | -                               | <b>11 541</b>  |

Прочих прав и обязательств по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2011 года нет.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

|  | <b>Акционеры</b> | <b>Ключевой управленческий персонал</b> | <b>Прочие связанные стороны</b> | <b>Итого</b>     |
|--|------------------|---|---------------------------------|------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | -                | -                                       | 9 850                           | <b>9 850</b>     |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода    | -                | -                                       | 1 462 386                       | <b>1 462 386</b> |

В 2012 и 2011 годах вознаграждения членам Совета Директоров, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, Банком не выплачивались.

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

**32. Операции со связанными сторонами (продолжение).**

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

|   | 2012 год      | 2011 год      |
|---|---------------|---------------|
| <b>Вознаграждения ключевому управленческому персоналу</b> | <b>13 162</b> | <b>11 541</b> |
| Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения    | 13 162        | 11 541        |

В 2012 и 2011 годах акции у связанных сторон Банком не выкупались.

**33. Передача финансовых активов**

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств, по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка не было.

**34. События после отчетного периода**

Событий после отчетной даты, существенно повлиявших на финансовое состояние Банка и состояние его активов и обязательств, не было.

**35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

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

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности** Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»  
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах рублей)

34. Влияние ошибок и допущений на признанные активы и обязательства (продолжение).

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

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

**Принцип непрерывно действующей организации**

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Директор АКБ НМБ ОАО:



А.С. Павлов

Главный бухгалтер



В.П. Лучина