

## *Примечания к финансовой отчетности за 2012 год.*

### **1. Основная деятельность ООО КБ «Кредэксбанк»**

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «КредитЭкспрессБанк» (далее Банк или ООО КБ «Кредэксбанк»), создан по решению общего собрания акционеров в 1994 году в форме Акционерного общества Закрытого типа. В августе 1997 года АОЗТ АБ «Кредит Экспресс» был преобразован в Закрытое акционерное общество, а в июне 1999 года - в Общество с ограниченной ответственностью, в декабре 2009 года внесены внеочередным общим собранием участников изменения в сокращенном наименовании банка ООО КБ «Кредэкс», с 8 сентября 2011 года изменилось наименование банка полное и сокращенное общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «КредитЭкспрессБанк», ООО КБ «Кредэксбанк».

Банк работает на основании лицензии №3186 от 15.02.2006г., выданной Центральным банком РФ. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

ООО КБ «Кредэксбанк» зарегистрирован юридический адрес: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. М.Горького, 92/63, фактическое местонахождение по адресу: 344002, г. Ростов-на-Дону. Ул. М.Горького, 92/63. Банк имеет филиал по адресу: 119019, г. Москва, ул.Волхонка, д.9,стр.4, дополнительных . офисов 7 шт. расположенных по следующим адресам; и ОКВКУ

«Мытищинский» 141006, г. Мытищи, Олимпийский пр-т, д. 42 ,

«Добрынинский» 115093, Г. Москва Ул. Люсиновская, д.36/50,

«Профсоюзный» 117279г. Москва Ул.Профсоюзная,д.93 А,

«Южный» П7556 г Москва, Варшавское ш., д. 94,

«Пресненский» 123022, г.Москва,Ул. Бол. Декабрьская, д.3, стр.1

«Выставочный» 123100 , г. Москва, 1-ый Красногвардейский пр-д, д.7

«Братиславский» 109469, г. Москва, Ул. Братиславская, д. 26.

Операционных касс вне кассового узла 6 шт. местонахождения по следующим адресам:

«Азовская» 117452, г. Москва ул. Азовская, д. 24 корп. 2,

«Олимпийская» 129010, г. Москва, Проспект Мира, д. 36,стр. 1,

«Вернадская» 119145, г. Москва, Проспект Вернадского, д. 39,

«Декабристская» 127273, г. Москва, Ул. Декабристов, д. 20 корп. 1,

«Менжинская» 129327, г. Москва, Ул. Менжинского\* д. 15 корп. 2,

«Отрадная» 122566, г.Москва, Высоковольтный пр-т, д.1,стр.49.

Представительство в г.Шахты, Ростовской области закрыто 2012г. Операционные кассы работают с иностранной валютой (покупка-продажа) и валютой Российской Федерации, а дополнительные офисы Московского филиала ООО КБ «Кредэксбанк», ООО КБ «Кредэксбанк» и Московский филиал ООО КБ «Кредэксбанк» осуществляют операции с иностранной валютой (Доллары США, Евро) в наличной и безналичной формах расчета. Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, принимает депозиты от юридических и физических лиц, занимается кредитованием юридических и физических лиц (потребительские и ипотечные), совершает операции с ценными бумагами, вложения в Закрытые Паевые Инвестиционные Фонды, оказывает комплекс услуг связанных с внешнеэкономической деятельностью, осуществляет выдачу банковских гарантий, работает с банковскими картами «Master Card», осуществляет переводы без открытия счета по системе «Юнистрим» и «Киберплат».

ООО КБ «Кредэксбанк» участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700000 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва лицензии у банка или введения Банком России моратория на платежи.

Деятельность ООО КБ "Кредэксбанк" регулируется законодательными и нормативными документами Банка России, Постановлениями Правительства Российской Федерации, ФНС РФ и Минфина РФ.

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

Тенденции развития российской банковской системы в 2012 году носят противоречивый характер. Несмотря на высокие значения таких показателей, как объёмы прибыли банков и выданных ипотечных кредитов, а также постепенную адаптацию банков к работе в условиях нехватки ликвидности, ряд индикаторов свидетельствует о возросших рисках. Снижающийся уровень достаточности капитала, очень высокие темпы прироста задолженности по необеспеченным кредитам физических лиц и стагнирующий спрос на ссуды со стороны предприятий усиливают неопределенность прогнозов дальнейшего развития банковского сектора России.

За девять месяцев 2012 года собственный капитал банков вырос на 0,41 трлн. руб., достигнув величины в 5,65 трлн. руб. Темпы его прироста составили 7,7%, что на 2,5 п.п. меньше, чем рост активов, что определяет нисходящий тренд нормативов достаточности по банковской системе.

На 1 октября 2012г. норматив Н1, характеризующий уровень достаточности, снизился до значения в 13,1%. Основной причиной снижения послужило введение с 1 июля новых требований ЦБ РФ к собственному капиталу кредитных организаций, повышающих коэффициенты риска по ссудам.

Ситуация с банковской ликвидностью пришла к относительно стабильному состоянию. По нормативу мгновенной ликвидности (Н2) в третьем квартале наблюдалась позитивная динамика. На 1 октября 2012г. значение норматива Н2 равнялось 20,2% при минимально допустимом значении 15%.

Динамика нормативов текущей ликвидности (Н3) также была положительной. На 1 октября 2012г. у 74 банков были зафиксированы значения норматива Н3 меньше 60%, тогда как на 1 июля таких было 89, а на 1 августа - 97 банков.

За 3 квартала 2012г. активы банков выросли на 10,2% или на 4,3 трлн. руб., их объем на 1 октября 2012г. составил 45,9 трлн. руб. или 77% годового ВВП. Ожидается, что по итогам года рост активов превысит 15%). Характерной особенностью остается доминирование в структуре активов государственных банков (более 50%).

В структуре активов на 1 октября 2012г. доля ссудной задолженности составила 70,4%, показав рост с начала года на 1,4 п.п. Доля ценных бумаг составила 14,7%, то есть на 0,2 п.п. ниже, чем на начало текущего года. Доля высоколиквидных активов (денежные средства, средства в Центробанке РФ и др.) достигла 8,3%, что на 0,6 п.п. хуже, чем на 1 января 2012г. Сократилась доля средств банков в ЦБ РФ. На 1 октября 2012г. она составила 2,8%, что на 1,4 п.п. меньше результата на 1 января 2012г. Напротив, доля денежных средств и корреспондентских счетов в банках выросла с 1 января 2012г. до 1 октября 2012г. на 0,3 и на 0,5 п.п. соответственно.

Объём ссудного портфеля банков на 1 октября 2012г. составил 32,2 трлн. руб., продемонстрировав прирост на 12,3% за девять месяцев, что хуже динамики за аналогичный прошлого года (20,1%). Основная причина снижения темпов прироста - стагнация спроса на кредитные ресурсы со стороны юридических лиц. Ссудный портфель нефинансовых организаций за девять месяцев 2012г. вырос всего на 10,1%, тогда как в аналогичном периоде 2011 г. - на 18,6%. При этом в качестве основного «катализатора» роста банковского кредитования выступает население, увеличившее свою задолженность перед кредитными организациями за первые три квартала на 29,3% или на 1,6 трлн. руб., в том числе в третьем квартале 2012г. - на 0,6 трлн. руб. или на 9%. По итогам 2012г. прогнозируется рост кредитного портфеля банков на 17-19%. При этом, вполне вероятно, что впервые абсолютный прирост кредитов физическим лицам будет больше, чем прирост ссуд нефинансовым организациям. В 2013 году вследствие замедления развития кредитования населения, в том числе из-за введения новых регулирующих норм Центробанком РФ, объём ссудного портфеля банковского сектора вырастет на 14-18%).

Объём просроченной задолженности в российской банковской системе на 1 октября 2012г. составил 1 290,5 млрд. руб. Ситуация с просроченной задолженностью в банковской системе достаточно стабильна. Однако при замедлении темпов роста кредитов доля просроченной задолженности, скорее всего, начнет расти.

В первые девять месяцев 2012 года объём пассивов банковской системы России увеличился на 4,23 трлн. руб. в денежном эквиваленте. В целом пассивы выросли на 10,2%. Основную часть банковских пассивов составляют депозиты населения. Их объём по итогам трех кварталов суммарно увеличился на 10%, и на 1 октября 2012г. достиг 13,1 трлн. руб. или 28% всех пассивов. За этот период средства на счетах нефинансовых предприятий и организаций увеличились на 11%, а обязательства перед нерезидентами - на 13%.

За период с 1 октября 2011г. по 1 октября 2012г. в 3,5 раза увеличился объем средств Банка России, размещенных в коммерческих банках. Согласно «Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год и период 2014 и 2015 годов», одобренным 1 ноября 2012г. Советом директоров Банка России, такая активная позиция Центрального Банка в балансе коммерческих банков будет наблюдаться в течение ближайших трех лет. Причем, в зависимости от сценария развития, при разных уровнях цен на нефть, сальдо текущего платежного баланса и динамики международных резервов, величина превышения средств ЦБ в коммерческих банках над средствами банков, размещенных в ЦБ, будет изменяться от 2,2 трлн. руб. до 4,7 трлн. руб., но будет оставаться положительной.

По итогам января-сентября 2012 года прибыль российской банковской системы оказалась на 20,2% выше, чем за аналогичный период прошлого года, и достигла 750 млрд. руб. В 2012 году по оценкам экспертов суммарная прибыль всех российских банков составит 1-1,1 трлн. руб.

Рентабельность активов за девять месяцев 2012 года составила 2,3%. Рентабельность капитала увеличилась по сравнению с предыдущим годом и достигла по итогам девяти месяцев 2012 года величины в 18,3%.

В целом на развитие российского банковского сектора сохраняется стабильный прогноз, отмечая благоприятные операционные условия, удовлетворительные показатели системы в целом, стабильное качество активов и ограниченные риски рефинансирования.

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

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

Бухгалтерский учет ведется и составляется бухгалтерская 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 составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных данных с корректировками, необходимыми для проведения ее в соответствии со всеми аспектами МСФО.

Целью финансовой отчетности является представление информации о финансовом положении, деятельности и изменениях в финансовом положении Банка.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности и отражаемые суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Оценка - это процесс определения денежных сумм, по которым элементы финансовой отчетности должны признаваться и вноситься в баланс и отчет о прибылях и убытках. Оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась. Это также происходит в результате появления новой информации, накопления опыта или последующих событий.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения в отношении годовых периодов. Все изменения в учетной политике сделаны с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2013года. Банком не производилась переклассификация финансовых активов из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и имеющихся в наличии для продажи. Представление финансовой отчетности раскрытие информации по капиталу вводит новые требования к раскрытию информации, благодаря которым повысится качество представляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. Новые раскрытия количественных аспектов позволят получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри организации управленческому персоналу. Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску.

Результат изменения в оценке включается в расчет чистого дохода или убытка в: периоде, когда произошло изменение, если оно влияет только на данный период; или периоде, когда произошло изменение, и в будущих периодах, если оно влияет на те и другие.

Характер и величина изменений оценок, оказывающие существенное воздействие в текущем периоде, или существенное воздействие которых ожидаются в последующих периодах, должны раскрываться. Если осуществить количественную оценку практически невозможно, информация об этом подлежит раскрытию.

Финансовая отчетность Банка по состоянию за 2012 год включает сравнительные данные за соответствующий отчетный период. Данная финансовая отчетность составлена согласно методу начисления, за исключением отчета о движении средств. Каждая существенная статья предоставлена в финансовой отчетности отдельно, не существенные статьи объединены с суммами аналогичного характера.

Финансовая отчетность предоставляется в сроки, утвержденные Банком России. Финансовая отчетность предоставляется по формам в соответствии с настоящей Учетной политикой.

Финансовая отчетность Банка включает в себя:

- отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
- отчет о прибылях и убытках за отчетный период;
- отчет о прочих совокупных доходах за отчетный период;
- отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств за отчетный период;
- примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности и прочие пояснительные примечания.

#### ***4. Принципы учетной политики.***

##### ***4.1 Ключевые методы оценки.***

При отражении финансовых инструментов банк использует метод их оценки по справедливой стоимости, по амортизированной 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 информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедлива стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок, обращающихся через организаторов торговли, текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости применяется следующая информация;

- последняя котировка по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной 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 цена сделки подлежит корректировке с учетом изменения цены сделки на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней цены сделки с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сократить 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 из внешних источников, используются методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых

рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. При определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках: текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментам (уровень1);

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 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 (уровень3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный 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 финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и 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 или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (досрочное погашение права, опциона на покупку и аналогичных опционов), 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. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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 долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового

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

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

При учете на дату признания финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и 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; и 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, т.е. изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

#### **4.3 Обесценение финансовых активов**

Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет, являются следующие события:

любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;

у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена банком;

заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий; кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения финансовых активов, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. 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 несения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. При длительном снижении справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. При наличии признаков ее обесценения накопленный убыток, определенный как разницу 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 сводного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива за вычетом выплат в погашение суммы основного долга 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 прибыль или убытки текущего отчетного периода.

#### ***4.4 Прекращение признания финансовых инструментов.***

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

Истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным банком в том случае, если выполняется одно из условий: банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу или сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство 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 получателем, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу;

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 ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива банк оценивает степень, риска и выгоды связанные с владением этим финансовым активом, если передает 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 финансовых активов, то признание этого финансового актива продолжается;

Не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, то прекращается 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.

Если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного финансового актива. Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских 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. легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### ***4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках).***

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

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

В данную категорию относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории, если относятся финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий: такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

Группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением методики оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном



отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании не подлежат.

#### ***4.8. 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 переклассифицируются в баланс как "активы, переданные в обеспечение с правом продажи" и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. 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 учитывается 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") рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. 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 учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. 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 по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках.

#### ***4.9. Средства в других банках.***

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

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 всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости 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 денежных средств корректируется с учетом амортизации данного дохода/расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **4.10 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 есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании 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.

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием рыночной ставки процента для аналогичного инструмента в отношении валюты, суммы, срока, обеспечения по кредитам, действующих в Банке.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражается 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 консолидированном 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.

В целях определения размера резерва под обесценение кредитов, в соответствии с оценкой факторов кредитного риска все кредиты классифицируются в одну из пяти групп:

- 1 группа 0%;
- 2 группа от 1% до 20%
- 3 группа от 21 %до 50%
- 4 группа от 51% до 100%
- 5 группа 100% .

Критерием отнесения кредита к той или иной группе является анализ финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга:

Обслуживание долга/финанс.положение	Хорошее	Среднее	Плохое
--	---------	---------	--------

Хорошее	1 группа	2 группа	3 группа
Среднее	2 группа	3 группа	4 группа
Плохое	3 группа	4 группа	5 группа

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

#### **4.11 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 в данном примечании для этих категорий активов.

#### **4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.**

Данная категория включает непроемные 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», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

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

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

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 статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права банком на

получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### ***4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.***

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

тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности;

тех, которые банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. 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, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

#### ***4.14. Ассоциированные предприятия (организации)***

Ассоциированные предприятия (организации) – это предприятия, в которых банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

Банк не имеет в своем составе ассоциированных предприятий (организаций) и не осуществляет инвестиции в ассоциированные Банком предприятия (организации), то инвестиций, связанных с приобретением ассоциированных предприятий (организаций), в финансовой отчетности не отражается.

#### ***4.15. Основные средства.***

Основные средства отражены по стоимости приобретения, по 40000рублей и выше без НДС, либо по переоцененной стоимости, инвентарь и оборудование стоимостью ниже 40000 рублей учитывается по внесистемному учету и амортизация по данному инвентарю не начисляется.

Основные средства Банка могут переоцениваться один раз в год.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства участников, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в

момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию 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.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и учитываются 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.

#### ***4.16. 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, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

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

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, определенной профессиональными оценщиками. 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 расположенного на той же территории.

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

#### ***4.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"***

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;

руководство 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 отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса 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 или посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Прекращенная деятельность - это составляющая часть банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи», и представляет

отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;

включен в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;

является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу Долгосрочные активы классифицируемы как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

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

#### **4.18. Амортизация.**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Группы основных средств и нормы амортизации соответствуют следующим нормам:

- Офисное оборудование - 16,7%
- Прочие - 14,3%
- Транспортные средства - 16,7%
- Здания банк в собственности не имеет.

Срок полезного использования основных средств на протяжении 2012 года не пересматривался. Амортизация признается, если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при, том, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключает необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, с момента его использования, а прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи или даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

#### **4.19. Нематериальные активы.**

Нематериальные активы отражаются в учете по стоимости приобретения и амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение пяти лет. Нематериальные активы в балансе Банка отсутствуют.

Программные продукты, приобретенные у фирмы разработчика, учитываются на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов» или списываются на расходы единовременно в зависимости от установленного срока использования программы и ее стоимости.

#### **4.20. Операционная аренда.**

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### **4.21. Финансовая аренда.**

Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы 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. ООО КБ «Кредэксбанк» имеет финансовую аренду в виде предоставления сейфовых ячеек для хранения ценностей. Доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций, который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

#### **4.22. 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. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

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 эффективной ставки процента.

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

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся 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. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

#### ***4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги.***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонентом капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательства, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательства по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражаются по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций. 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.

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

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

#### ***4.26. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью***

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью в целях классификации долей участников Банка, как элементов собственного капитала. Классификация долей участников как элементов собственного капитала для банка уставом, которым участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов.

Все доли участников обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку- эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме обществ с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Банка определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

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

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### ***4.28. Уставный капитал и эмиссионный доход***

Взносы в уставный капитал учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 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 над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Уставный капитал ООО КБ «Кредэксбанк» сформирован из взносов участников банка в денежном выражении.

Дивиденды участникам банка не выплачивались за 2012 год

#### ***4.29. Отражение доходов и расходов.***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или выпуском финансового обязательства за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

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



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

Комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются 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. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. 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.

#### **4.30 .Налог на прибыль**

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

Текущий 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, основанные на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. На расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов. Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному 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 актива или обязательства по сделке, которая на момент её совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток: в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, 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 активов. Непризнанные отложенные 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.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

#### **4.31. Переоценка иностранной валюты.**

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу, действующему на день совершения операций. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включаются в отчет о прибылях и

убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу, иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Курсовые разницы отражаются на доходах и расходах. За 31 декабря 2012г. официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составляет:

Доллар США	30.3727руб. за 1
Евро	40.2286руб. за 1

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признаётся в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

При обмене валюты РФ на другие валюты руководствуемся требованиями валютного законодательства Российской Федерации. Валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### ***4.32. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.***

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

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

для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или необходимы небольшие первоначальные инвестиции; расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютно-обменные 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 на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец отчетного периода. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

#### **Учет хеджирования.**

Для хеджирования рисков, связанных с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также связанных с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей, изменениями курсов валют, банк использует производные финансовые инструменты. Непроизводные финансовые активы и финансовые обязательства используются в качестве хеджирования только для хеджирования валютного риска. Банк применяет учет хеджирования при выполнении определенных критериев.

Производные финансовые инструменты, классифицированные в качестве инструментов хеджирования, отражаются по статье отчета о финансовом положении «Прочие активы», если справедливая стоимость инструмента хеджирования положительная, либо по статье «Прочие обязательства», если справедливая стоимость инструмента хеджирования отрицательная. Хеджируемая статья может быть активом, обязательством, высоковероятной операцией или чистой инвестицией в зарубежную деятельность, или группой активов, обязательств, высоковероятных операций или чистых инвестиций в зарубежную деятельность, которая подвергает банк риску изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков и определена как хеджируемая.

На начало операции документируются взаимоотношения между хеджируемыми статьями и

инструментами хеджирования, а также задачи по управлению рисками и стратегию применения хеджирования. Необходимые документы включают определение инструмента хеджирования, хеджируемой статьи или операции, характера хеджируемого риска и метода оценки эффективности хеджирования.

Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменение справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80% до 125% в течение периода, для которого данный инструмент предназначен. В тех случаях, когда хеджируемая статья представляет собой прогнозируемую сделку, на основе исторической информации аналогичным операциям оценивает вероятность совершения сделки и наличие риска изменений денежных потоков, которые в конечном итоге могут оказать влияние на отчет о прибылях и убытках. Когда отношения хеджирования перестают быть эффективными или более не ожидается, что они будут эффективными, учет хеджирования прекращается.

**Хеджирование справедливой стоимости** в основном используется для хеджирования процентного риска по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой, которые представлены отдельными активами и обязательствами (ценные бумаги, долговые обязательства, кредиты и займы) или сгруппированы в портфели финансовых инструментов (в частности, депозитов и кредитов с фиксированной процентной ставкой). Если операции хеджирования больше не соответствуют условия учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, к которой применяется метод эффективной ставки процента, амортизируется в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода до погашения хеджируемой статьи.

**Хеджирование денежных потоков** используется в основном для хеджирования процентного риска по активам и обязательствам с плавающими процентными ставками или для хеджирования валютного риска по высоковероятным прогнозируемым операциям. Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые квалифицируются в качестве инструмента хеджирования денежного потока, признается в прочих компонентах совокупного дохода по статье «Изменения фонда хеджирования денежных потоков» отчета о прочих совокупных доходах. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в отчете о прибылях и убытках. Если банк не ожидает совершения прогнозируемой операции, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе прочих совокупных доходов, в этом же отчетном периоде переносится в отчет о прибылях и убытках.

#### **4.33. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении**

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

#### **4.34. 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.

#### **4.35. Учет влияния инфляции.**

До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Федеральной службой государственной статистики, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### **4.36. Оценочные обязательства.**

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

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств, 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.

#### **4.37. Заработная плата и связанные с ней отчисления.**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в страховые фонды (ПФР, ФФОМС, ТФОМС, ФСС РФ и ФСС от несчастных случаев), производится по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Эти расходы отражаются в баланс 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. При выходе на пенсию все выплаты осуществляются пенсионным фондом. Банк не несет никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам.

#### **4.38. Отчетные сегменты.**

Операционный сегмент - компонент, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде, которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммированных активов всех сегментов. Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее 75 % от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае оставшиеся сегменты объединяются в категорию «Прочие сегменты». Если операционный сегмент идентифицируется в качестве отчетного сегмента в текущем периоде в соответствии с количественными критериями, но не удовлетворял критериям отчетного сегмента в предшествующем периоде, Банк обновляет сегментные данные за предшествующий период в целях отражения нового отчетного сегмента как отдельного сегмента.

#### **4.39. Операции со связанными сторонами.**

Банк проводит операции со связанными **сторонами**. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

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

#### **4.40. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.**

Банк произвел необходимые сравнительные и скорректированные данные в соответствии с представлением результатов текущего года.

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

<i>(тыс.руб.)</i>			
<b>№</b>	<b>Наименование</b>	<b>2012г.</b>	<b>2011г.</b>
<b>1</b>	Наличные средства, в том числе: Рубли РФ- 25705 тыс.руб. Доллар США- 7877 тыс.руб. Евро-961тыс.руб.	34543	27455
<b>2</b>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	37574	84951

<b>3</b>	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках: Российской Федерации в том числе: Рубли РФ-107196тыс.руб. Доллар США- 52053тыс.руб. Евро-7075тыс.руб. других стран в том числе: евро-8тыс.руб.	166332	11745
	Итого денежных средств и их эквивалентов	238449	124151

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила за 31 декабря 2012 года - 238449 тыс. руб.

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

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

№	Наименование	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс.руб.
1	Российские государственные облигации	0	0
2	Муниципальные облигации	0	0
3	Корпоративные облигации	0	0
4	Российские государственные облигации	0	0
5	Итого долговых ценных бумаг	0	0
6	Долевые ценные бумаги- имеющие котировку	0	0
7	Долевые ценные бумаги - не имеющие котировку	0	0
8	Итого долевых ценных бумаг	0	0
9	Производные финансовые инструменты	0	0
10	Итого производных финансовых инструментов	0	0
11	Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	0	0

По состоянию за 31 декабря 2012 года в балансе Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств, по состоянию за 31 декабря 2012 года в Банке нет.

#### **7. Средства в других банках**

Банком размещены средства в других банках.

№	Наименование	2012г.	2011г.
<b>1</b>	Кредиты и депозиты в других банках	150759	332953
<b>2</b>	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	0	0
<b>3</b>	Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
	Итого кредитов банкам	150759	332953

Банком размещен денежный депозит в качестве постоянного обеспечения по платежам банковских карт в банке ВТБ. Денежный залоговый депозит размещен в качестве обеспечения по любым платежам Банка первоначально на один год, в последствии пролонгирован до 26.11.2015года - 25тыс. дол. США рублевый эквивалент 759тыс.руб., а также денежные средства размещены в КБ «Альта-Банк» (ЗАО) -100000тыс.руб. доход 5,75% годовых и КБ «МКБ» (ОАО) – 50000 тыс.руб. доход 3% годовых до 30дней. Оценочная справедливая стоимость размещенных средств в других банках составила за 31 декабря 2012 года 25 тыс.дол. США что составляет в рублевом эквиваленте 759тыс.руб. и 150000тыс.руб. Резерв под обесценение средств в других банках не формировался, так как банки имеют наивысший рейтинг финансово-экономической деятельности:

Наименование банка	Сумма, тыс.руб.	Срок, дни	Доходность (% годовых, дисконт)	Категория качества
Кредиты и депозиты в других банках	150000	30	3%; 5,75%	1
Банк ВТБ Германия	759	1060	0	1
Итого кредитов банкам	150759	0	5,86%	

Банку ВТБ Германия присвоен международный рейтинг – «Стабильный», российский рейтинг второе место по размерам уставного фонда, по размерам собственного капитала, по размерам активов, по объемам выданных коммерческих кредитов, по другим банкам корреспондентам резервы не создавались, так как они классифицированы в 1-ую категорию качества с формированием резерва на возможные потери в размере 0%. За 2012год было предоставлено межбанковского кредита на короткие сроки в сумме 21401123тыс.руб. и получен доход – 5667 тыс.руб. Остаток на 01.01.2013года составил 150759 тыс.руб.. В течение 2012года Банком не осуществлялись операции с ценными бумагами, приобретенными сделкам «обратного репо». Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, представлены в Примечании. Банк не размещал средства в других банках связанных сторонам.

#### **8.Кредиты и дебиторская задолженность**

Структура кредитного портфеля банка составила:

№	Наименование	2012	2011
1	Корпоративные кредиты	380467	0
2	Кредитование субъектов малого предпринимательства	556984	664759
3	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	118752	100545
4	Ипотечные жилищные кредиты	107552	38730
5	Автокредитование физических лиц	2522	0
6	Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	0
7	Дебиторская задолженность	0	0
8	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0
	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1166277	804034
9	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	21983	23931
	Итого кредиты и дебиторская задолженность	1144294	780103

По состоянию за 31 декабря 2012 года общая сумма выданных кредитов составила 1144294тыс. руб. Кредиты выданы клиентам, зарегистрированным в Российской Федерации. Совокупная сумма кредитов составляет 1166277 тыс. руб. кредитного портфеля Банка. Сумма созданного по ним резерва- 21983 тыс. руб.

Банк имеет просроченную задолженность физического лица в сумме 620 тыс.руб.по ней до создан резерв по МСФО в сумме 303 тыс. руб. и ссудная задолженность с двумя пролонгациями в сумме 2860 тыс.руб. – 1402тыс.руб. Всего по МСФО до создано резерва 1705 тыс.руб.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

№	Наименование	2012 тыс.руб.	2011 тыс.руб.
	Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года предшествующего отчетному	23931	39756
1	(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	1948	15825
2	Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0
3	Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0
4	Покупка дочерних организаций	0	0
5	Выбытие дочерних организаций	0	0
	Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	21983	23931

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	Наименование	2012 тыс.руб.	%	2011 тыс.руб.	%
1.	Юридические лица	937451	80,38	665905	82,82
1.1.	Строительные организации	201114	17,24	219117	27,25
1.2.	Обрабатывающие производства	205708	17,64	69000	8,58
1.3.	Предприятия торговли	265651	22,18	152757	19,00
1.4.	Транспорт и связь	79494	6,82	8927	1,11
1.5.	Прочие виды деятельности	185484	15,9	216104	26,88
2.	Физические лица	228826	19,62	138129	17,18
	Итого кредитов и дебиторской задолженности	1166277	100	804034	100

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет 93 заемщика с общей суммой выданных им кредитов 1955446 тыс.руб. Кредиты выданы клиентам, зарегистрированным в Российской Федерации.

Совокупная сумма текущих кредитов составляет 1166277 тыс. руб. или 1,45 от общего кредитного портфеля Банка выдано кредита в 2012г., чем в 2011 году. Сумма созданного по ним резерва 21983 тыс. руб.

Совокупная сумма пролонгированных кредитов составляет 122494 тыс. руб., или 0,119% от общего кредитного портфеля Банка. Сумма созданного по ним резерва - 2180 тыс. руб.

Совокупная сумма кредитов, предоставленных юридическим лицам, составляет 937451 тыс. руб., или 80,38% от общего кредитного портфеля Банка.

Совокупная сумма кредитов, предоставленных физическим лицам, составляет 228826 тыс. руб., или 19,62% от общего кредитного портфеля Банка.

Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Совокупная сумма кредитов предоставленных связанным сторонам, составляет 303277 тыс. руб. или 3,85% от общего кредитного портфеля Банка. Сумма созданного по ним резерва 5474 тыс. руб.

Структура резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

Наименование	Строительные организации	Обрабатывающие производства	Предприятия торговли	Транспорт и связь	Прочие	Физлица
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	0	690	2038	89	10978	10136
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) по обесценению кредитов и дебиторской задолженности	5554	1534	205	1607	-6338	-4510
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Покупка дочерних организаций	0	0	0	0	0	0

Выбытие дочерних организаций	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	5554	2224	2243	1696	4640	5626

Итого созданного резерва на 01.01.2012г. на сумму 21983 тыс. руб.

Все предоставленные кредиты имеют залоговое обеспечение по юридическим лицам-1774170тыс. руб. физические лица-339740тыс.руб. Банк принимает в качестве обеспечения по кредитам товарно-материальные ценности, движимое и недвижимое имущество, которое не имеет права продавать или перезакладывать в отсутствие факта невыполнения договорных обязательств заемщиком.

Оценочная стоимость имущества за 31 декабря 2011 года, принятого в качестве обеспечения по кредитам:

Вид обеспечения	Залог юридических лиц, тыс.руб.	Залог физических лиц тыс.руб.	Всего обеспечения
Недвижимость	793403	188950	982353
Оборудование	236471	0	236471
Товары в обороте	135656	0	135656
Ценные бумаги	0	31600	31600
Поручительство	447568	84669	532237
Имущественное право	195058	18751	213809
Прочие	7955	18416	26371
Итого	1816111	342386	2158497

В течение отчетного периода кредиты выдавались по ставкам, не существенно отличающимся от рыночных. Данные основаны на сведениях, размещенных на официальном сайте Банка России, а так же в аналитических материалах, опубликованных в периодических изданиях.

Таблица рыночных процентных ставок по кредитам в ООО КБ «Кредэкспанк»

Вид кредита	Ростовская область	Москва
Юридические лица: сроком до года сроком	11% -17%	8,5% - 16%
Физические лица	12%-14%	12%-20%

Корректировка кредитов на рыночность не производилась исходя из следующих факторов: - сумма кредитов, выданных по нерыночным ставкам, является несущественной в общей сумме кредитного портфеля Банка (менее10%);

-большая часть кредитов выдана со сроком погашения в течение года от отчетной даты; - по задолженности осуществляется ежемесячное погашение основного долга и процентов.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентов составила:

-по состоянию за 31 декабря 2011 года - 804034 тыс.руб.

по состоянию за 31 декабря 2012 года - 1166277 тыс.руб.

Всего Банком получен доход от кредитных операций:

-за 2011 год в общей сумме 90520 тыс.руб.

за 2012 год в общей сумме 141861 тыс.руб.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.3; 29.4; 29.5; 29.6.



### 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

№	Наименование	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
1	Российские государственные облигации	0	0
2	Муниципальные облигации	0	0
3	Облигации Банка России	0	0
4	Корпоративные облигации	0	0
5	Векселя	0	0
6	Итого долговых ценных бумаг	0	0
7	Долевые ценные бумаги- имеющие котировку	0	0
8	Долевые ценные бумаги - не имеющие котировку	80 000	112595
9	Итого долевых ценных бумаг	80 000	112595
10	Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	80 000	112595

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя вложения Банка, в ЗПИФ (закрытые паевые инвестиционные фонды) в общей сумме 80 000 тыс. руб.

Вложения Банка в паи ЗПИФ:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Сумма тыс. руб.	Резерв тыс.руб.	Категория качества	Справедливая стоимость	
						2012	2011
ЗПИФ «СТД-Венчурный»	Операции с ценными бумагами	Россия	50000	10000	2	50000	50000
ЗПИФ «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Волгоградской области»	Операции с ценными бумагами	Россия	0	0	0	0	22595
ЗПИФ «СТД-Земельный»	Операции с ценными бумагами	РФ	40000	0	1	40000	41039

Средства, вложенные Банком в ЗПИФ «СТД-Венчурный» -20% резерва и «СТД-Земельный» - 0%, классифицируются в первую категорию качества, а по ЗПИФ «СТД-Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Волгоградской области» продан в 2012 году за 15000тыс.руб. убыток составил7595 тыс. руб.. В дальнейшем оценка риска возникновения потерь производится на основании тенденции изменения расчетной стоимости инвестиционного пая. Снижения расчетной стоимости пая по ЗПИФ «СТД- Венчурный» от цены приобретения – вложения в паи классифицируются во 2-ую категорию качества - 20% и создан резерв 10000 тыс. руб. Общая сумма созданного резерва по ЗПИФ-10000тыс.руб. Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся для продажи составила за 31 декабря 2012 года – 80 000 тыс. руб.

#### 9.1. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».

Банк в 2012 году продан земельный участка с незавершенным строительством жилого дома за 2800тыс.руб. с убытком в сумме 2213тыс.руб. по оставшемуся 1 имеющемуся для продажи земельных участков и незавершенным строительством на нем жилого дома оценочная, справедливая стоимость составляет 20 924

тыс.руб.

#### **10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.**

По состоянию за 31 декабря 2012 года в балансе Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Финансовых активов, удерживаемых до погашения, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и финансовых активов, удерживаемых до погашения, предоставленных в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств, по состоянию за 31 декабря 2012 года в Банке нет.

#### **11. Инвестиции в ассоциированные организации**

Банк в ассоциированные организации в 2012 году не осуществлял.

#### **12. Инвестиционная недвижимость.**

ООО КБ «Кредэксбанк» выступает в роли арендатора.

Банк арендует здание для головного офиса в г. Ростове - на – Дону и для филиала, операционных касс вне кассового узла и дополнительных офисов в городе Москве.

Расходы по аренде в 2012 году составили 10695 тыс. руб. увеличились по отношению к 2011 году на 1,314 или 2555 тыс. руб., в связи с открытием дополнительных офисов и операционных касс в г. Москве.

Амортизационные начисления по арендованным зданиям не начислялись.

#### **13. Основные средства.**

№ п/п	Наименование	Незавершенное строительство, земля	Компьютеры офис оборуд	Транспорт	Незавершенное строительство, земля - отступное.	Инвентарь	Итого
1	Остаточная стоимость за 31 декабря 2011г.	0	2987	0	0	0	2987
2	Первоначальная или оценочная стоимость	X	X	X	X	X	X
3	Остаток за 31 декабря 2011г	0	6129	0	45937	106	52172
4	Поступления	34799	159	0	0	0	34958
5	Передача в аренду	0	0	0	0	0	0
6	Выбытие	0	1450	0	45937	106	47493
7	Переоценка	0	0	0	0	0	
8	Остаток за 31 декабря 2012г	34799	4838	0	0	0	39637
9	Накопленная амортизация	X	X	X	X	X	X
10	Остаток за 31 декабря 2011г	0	3142	0	0	0	3142
11	Амортизационные отчисления	0	824	0	0	0	824
12	Обесценение стоимости основных	0	0	0	0	0	0
13	Восстановление обесценения	0	0	0	0	0	0
14	Выбытия	0	947	0	0	0	947
15	Передача в аренду	0	0	0	0	0	0

16	Переоценка	0	0	0	0	0	0
17	Остаток за 31 декабря 2012г	0	3019	0	0	0	3019
18	Остаточная стоим. 31 дек.2012г.	34799	1819	0	0	0	36618

Инфлирование входящего остатка по основным средствам и накопленной амортизации за 31 декабря 2012 года не проводилось, поскольку большая часть основных средств приобретена после 31 декабря 2002 года, а основные средства, которые были приобретены ранее или с момента образования Банка переоценивались в 1998 году, сумма переоценки составила 3 тыс. руб. а после деноминации их стоимость ниже 10000 рублей и полностью с амортизирована. Незавершенное строительство и земля по отступному в сумме 20924 тыс. руб. переклассифицированы в долгосрочные активы, классифицированные как удерживаемые для продажи

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная, справедливая стоимость основных средств составила -4838 тыс. руб., амортизационные начисления - 3019 тыс. руб., остаточная стоимость - 1819 тыс. руб. незавершенное строительство здания для филиала – 34799 тыс.руб., остаточная стоимость - 2987 тыс. руб. в том числе переоценка за 1998г. в сумме 3 тыс. руб.

Географический анализ, анализ основных средств по структуре валют, по срокам погашения  
Примечание 29.3;29.4;29.5.

#### **14. Прочие активы.**

№	Наименование	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
1	Предоплата по незавершенному строительству	0	0
2	Предоплата за услуги	185	471
3	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
4	Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	11	0
5	Расходы будущих периодов (подписка, программные продукты)	2731	2798
6	Расчеты с филиалом по переданным ресурсам	0	0
7	Прочие материальные запасы		0
8	Требования по прочим операциям	213	1161
9	За вычетом резерва под обесценение	14	3
	Итого прочих активов	3126	4427

Резерв под обесценение прочих активов:

№	Наименование	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
1	Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	3	870
2	Резерв (Восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	1444	1737
3	Создан резерв по прочим активам	1455	867
	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	0	0
4	Восстановление прочих активов, ранее списанных как безнадежные ко взысканию	0	0
5	Покупка дочерних организаций	0	0
6	Выбытие дочерних организаций	0	0
7	Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	14	3

Оценочная справедливая стоимость резерва под обесценение прочих активов за 31 декабря 2012 года составила 14 тыс. руб.

#### **15. Средства других банков.**

	Наименование	2012 тыс.руб.	2011.тыс.руб.
1	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0

2	Краткосрочные депозиты других банков	0	0
3	Итого	0	0

Банком в течение года привлекались краткосрочные депозиты других банков на короткие сроки и по срокам возвращались. Сумма привлеченных и возвращенных депозитов - 32989тыс. руб. Остатка за 31.12.2012г. нет.

#### 16. Средства клиентов.

	Наименование	2012. тыс. руб.	2011 тыс. руб.
1	Государственные и общественные организации	0	0
1.1	Текущие/расчетные счета	0	0
2	Прочие юридические лица	546426	592592
2.1	Текущие/расчетные счета	304362	505614
2.2	Срочные депозиты	242064	86978
3	Физические лица	663323	451682
3.1	Текущие/расчетные счета	41272	17690
3.2	Срочные счета (депозиты)	622051	433992
	Итого средств клиентов	1209749	1044274

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком привлечены срочные депозиты физических лиц в сумме 622051тыс. руб., юридических лиц в сумме 242064тыс.руб. - со сроком погашения до 5лет.

В течение отчетного периода депозиты юридических лиц привлекались по ставкам, не существенно отличающихся от рыночных. Данные основаны на сведениях размещенных на официальном сайте Банка России, а так же в аналитических материалах опубликованных в периодических изданиях.

Таблица рыночных процентных ставок по депозитам юридических и физических лиц в ООО КБ «Кредэксбанк»

Вид депозита (руб. долл.США, ЕВРо	Процентная ставка по руб/инвалюте
Юридические лица: сроком до 1 года и свыше года	2,5-6,5%/2,3-6% ; 4%
Физические лица: До востребования	0,5%
91-180 дней	6,50-7,50% / 3-4%
181 -366 дней год,	8-9,50% / 4-5,5%
367дней	5,50-9% / 6%
Вклад на ваших условиях;	0/ 3%
31-90дней	
91-180дней	6% /4%
181-365	6,50-8,0% /5,5%
366-	8,50-,50% / 6,25%
Мультивалютный	
367дней (рублевый) лимит не мене 10тыс.руб.	8%
Не менее 5000тыс.руб.	8,50%
В долл.США и ЕВРО не менее 10тыс.руб.	5,50%

Удельный вес депозитов, привлеченных по рыночным ставкам, составляет 100% привлеченных депозитов юридических лиц. Корректировка депозитов на рыночность не производилась. Оценочная справедливая стоимость привлеченных депозитов за 31 декабря 2012 года составила: физических лиц – 663323 тыс.руб., юридических лиц -546426 тыс.руб.

Расходы Банка по операциям с депозитами юридических лиц составили: - за 2012 год в общей сумме 6394 тыс.руб.; по физическим лицам в общей сумме 38210 тыс.руб.; по депозитам начислены наращенные проценты в сумме 1434 тыс.руб.

Географический анализ и анализ депозитов юридических лиц по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.3; 29.4;29.5;29.6.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

№	Наименование	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
1	Машиностроение и оборудование	85	1906
2	Строительство	107443	115581
3	Услуги населению	28920	576
4	Образование	5675	5066
5	Транспорт	10754	2328
6	Торговля	115178	365471
7	Страхование	1	5
6	Прочие	941693	553341
	Итого	1209749	1044274

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная, справедливая стоимость средств клиентов составила 1209749 тысяч рублей.

Банк не привлекал срочные депозиты юридических лиц от связанных сторон.

#### **17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.**

Структура финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

№	Наименование	2012тыс.руб.	2011 тыс.руб.
1	Операции с производными финансовыми инструментами	0	0
2	Обязательства по поставке ценных бумаг	0	0
	Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0

По состоянию за 31 декабря 2012 года в балансе Банка отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

#### **18. Выпущенные долговые ценные бумаги.**

Структура выпущенных долговых ценных бумаг:

№	Наименование	2012 тыс.руб.	2011 тыс.руб.
1	Векселя	31600	0
2	Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
	Еврооблигации	0	0
4	Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	0	0
	Итого выпущенные долговые ценные бумаги	31600	0

Выпущенные долговые ценные бумаги остаток по справедливой стоимости за 31 декабря 2012г. составил 31 600 тыс.руб.

Всего в отчетном периоде выпущено собственных векселей на общую сумму 133790тыс.руб., в т.ч.: по предъявлению- тыс.руб.;

на срок до 1 года – 52000тыс.руб.

до 30 дней - 5000 тыс.руб.

срок погашения свыше 1 года до 3 лет - 76790тыс.руб.

Погашены векселя выпущенные в 2012г. на сумму 102190тыс.руб.

По выпущенным долговым обязательствам (векселями) оплачено процентов – 2803 тыс.руб.

В течение 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги не удерживались связанными сторонами.

#### **19. Прочие заемные средства.**

Структура прочих заемных средств:

№	Наименование	2012 тыс.руб.	2011 тыс.руб.
1	Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)		0
2	Субординированный займ	77 000	27000
	Итого прочих заемных средств	77000	27000

Банком привлечены денежные средства в виде субординированного займа от юридических лиц по договору №111206/1 от 16.12.2011г. Московская торгово-промышленная палата под 8 % годовых на срок 5 лет. -27000тыс.руб. Договор №121023/1 от 23.10.2012г. ООО «Сервис Эпотос» - 50000тыс.руб. сроком на 10 лет под 4% годовых. Договора субординированного займа согласованы с Главным Управлением по Ростовской области Банка России. Проценты по займу выплачиваются ежеквартально, последнее число последнего месяца каждого текущего квартала. Оплата процентов производится на расчетный счет Займодавца. Сумма процентов за 2012г. составила 4393 тыс. руб.

**20. Прочие обязательства.**

№	Наименование	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
1	Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	33	241
2	Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	0	0
3	Резерв по оценочным обязательствам	0	0
4	Отложенный доход	0	0
5	Прочие	4390	14980
10	Итого	4423	15221

Оценочная справедливая стоимость прочих обязательств Банка составила за 31 декабря 2012 года – 4423тыс. рублей.

**21. Уставный капитал и эмиссионный доход.**

Объявленный уставный капитал полностью оплаченный, эмиссионного дохода не имеет, так как доли проданы по номиналу:

№	Наименование			
		Количество долей	Номинал	Сумма скорректирована с учетом инфляции
1	Доли участников на 1 января 2011года	240000	0,001	244419
2	Выпущенные новые доли	0	0	0
3	Доли участников на 1 января 2012года	240000	0,001	244419
4	Выпущенные новые доли в 2012 году	60000	60000	0
5	Итого уставный капитал за 31 декабря 2012 года	300000	0	304419

Доля участия в уставном капитале Банка физических лиц составляет 100 %. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются. Оценочная стоимость уставного капитала с учетом инфляции за 31 декабря 2012 года составила 304419 тыс. руб.

**22. Накопленный дефицит (нераспределенная прибыль)**

В соответствии с Российским законодательством, Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды и нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили за 31 декабря 2012 года 27164 тысячи рублей после отчисления налога на прибыль.

### **23. Процентные доходы и расходы.**

	Наименование	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
1	Процентные доходы		
1.1	Кредиты и дебиторская задолженность	144770	91099
1.2	Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
1.3	Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
1.5	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.6	Корреспондентские счета в других банках	5704	2823
1.7	По векселям кредитных организаций	101	0
1.8	По векселям юридических лиц	0	0
1.9	Депозиты «овернайт» в других банках	0	0
1.10	Прочее	0	0
	Итого процентных доходов	150575	93922
2	Процентные расходы		
2.1	Срочные депозиты юридических лиц	2001	2801
2.2	Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	2803	2626
2.3	Прочие заемные средства	4393	12
2.4	Срочные вклады физических лиц	38210	23931
2.5	Срочные депозиты банков	0	0
2.6	Депозиты «овернайт» других банков	0	0
2.7	Текущие (расчетные) счета	0	0
2.8	Корреспондентские счета других банков	4	142
2.9	Прочее МБК	0	0
	Итого процентных расходов	47411	29512
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	103164	64410

Значительная часть процентных доходов состоит из процентов полученных по выданным кредитам клиентам – 144770 тыс. руб., процентный доход по корреспондентским счетам в других банках составил – 5704 тыс.руб.. Большая часть уплаченных процентов приходится на оплату процентов по вкладам физических лиц – 38210тыс. руб., или на 1,6% больше оплачено чем в 2011 году, на срочные депозиты юридических лиц – 0,71% снизились по отношению с 2011 годом, выпущенные долговые ценные бумаги – 0,1% от общей суммы процентных расходов.

### **24. Комиссионные доходы и расходы**

№	Наименование	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
1	Комиссионные доходы		
1.1	Комиссия по расчетным операциям	11314	5365
1.2	Комиссия по кассовым операциям	3318	1020
1.3	Комиссия по выданным гарантиям	5357	688
1.4	Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
1.5	Комиссия за инкассацию	0	0
1.6	Прочее	0	1625
	Итого комиссионные доходы	19989	8698
2	Комиссионные расходы		
2.1	Комиссия по расчетным операциям	2211	1366

2.2	Комиссия по кассовым операциям	421	260
2.3	Комиссия за инкассацию	633	142
2.4	Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
2.5	Прочее	589	140
	Итого комиссионных расходов	3854	1908
	Чистые комиссионные доходы	16135	6790

Комиссионные доходы получены за счет комиссий за расчетно-кассовое обслуживание – 73,2% от общей суммы комиссионных доходов. Общая сумма полученного комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание за 2012 год - 14632 тыс. руб. Комиссионные расходы состоят из комиссии уплаченной по расчетным и кассовым операциям – 68,2% и комиссии за инкассацию - 16,24%. Чистый комиссионный доход составил за 2012 год -16135тыс.руб. Комиссионный доход получен в 2012 году на 9345 тыс.руб больше, чем в 2011году.

#### **25.Прочие операционные доходы.**

№	Наименование	2012.тыс. руб.	2011г.тыс. руб.
1	Доходы от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
2	Доходы от сдачи имущества в аренду	1767	642
3	Прочее	709	34347
	Итого	2476	34989

Прочие операционные доходы за 2012 год составили 2476 тыс. руб. Доход за 2012год снизился по отношению к 2011году на 32513 тыс. руб.

#### **26. Административные и прочие операционные расходы.**

№	Наименование	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
1	Расходы на содержание персонал	61763	27130
2	Амортизация основных средств	823	650
3	Обесценение стоимости основных средств	0	0
4	Обесценение стоимости гудвила, возникшего при покупке дочерних организаций	0	0
5	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1449	4309
6	Реклама и маркетинг	174	210
7	Административные расходы	1437	951
8	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2854	9053
9	Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	2616	1404
10	Нотариальные услуги	115	107
11	Расходы по подготовке кадров	12	13
12	Приобретение специальной литературы (подписка)	47	45
13	Финансирование других социальных нужд	0	0
14	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного транспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	150	121
15	Расходы по оплате за обработку документов и ведение счета	2825	1762
16	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	15	0
17	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы по аренде линий связи	3608	2884
18	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	0	0
19	Типографские и канцелярские расходы	157	150
20	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	223	128
21	Содержание зданий и сооружений	776	655
22	Содержание автотранспорта	1458	358



22	Расходы по охране	2883	2504
23	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством РФ	418	313
24	Уплаченная госпошлина	124	137
25	Приобретение инвентаря стоимостью ниже 20000 тыс. руб.	1388	1835
26	По доставке банковских документов	108	54
27	Арендная плата	10695	8140
28	Расходы по аудиторским проверкам	142	137
29	Расходы по публикации отчетности	75	78
30	Представительские расходы	167	2
31	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1859	2156
32	Прочие	15565	24111
	Итого	113926	89397

Операционные расходы в 2012 году по отношению к 2011 году увеличились на 24529 тыс. рублей или на - 12,75%. Увеличение расходов произошло за счет открытия дополнительных офисов и операционных касс, а так же численность работников в филиале «Московский», расходы на содержание персонала увеличилось на 22,77% по сравнению с 2011г.

## 27. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

№	Наименование	2012г. тыс.руб.	2011г. тыс. руб.
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	8260	14138
2	Изменения отложенного налогообложения, связанные с:	0	0
	- возникновением и списанием временных разниц	0	0
	- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
	- за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах (дефиците собственных средств) акционеров	0	0
3	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	8260	14138
4	Текущая ставка налога на прибыль, составляет 20%	0	
5	Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	14614	59796
6	Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей ставке 20%	8260	14138
7	Поправки на облагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу	823	0
8	Резервы по обесценению, не уменьшающие налоговую базу	0	0
9	Необлагаемые доходы	0	0
10	Расходы, не уменьшающие налоговую базу	0	0
11	Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иным ставкам	0	0
12	Убыток (прибыль), полученный в юрисдикциях, представляющих освобождение от налога	0	0
13	Часть денежного дохода и расхода, относящаяся к невременным разницам	0	0
14	Прочие невременные разницы	0	0
15	Использование налогового убытка прошлых периодов	0	0
16	Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0
17	Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
18	Воздействие инфляции на отложенные налоги на начало года не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
19	Расходы (возмещения) по налогу на прибыль за год	7437	14138

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 отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Отражение сумм текущих налоговых обязательств в отчетности по МСФО соответствует данным

налоговой декларации за отчетный налоговый период.

## **28. Сегментный анализ.**

Банк осуществляет операции в Российской Федерации путем предоставления банковских продуктов и услуг частным и юридическим лицам. В 2012 г. Банк осуществлял операции через дополнительный офис открытый в г. Ростове – на – Дону, филиале, дополнительных офисах и операционных кассах вне кассового узла открытых в г. Москве. Банк оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение и привлечение денежных средств и принимает решения на основе оценки результатов деятельности кредитной организации в целом.

Банк не имеет дочерних компаний и не выпускает долевыми или долговые ценные бумаги и долговые инструменты, свободно обращающиеся на открытом фондовом рынке, поэтому не заполняет сегментную отчетность.

## **29. Управление рисками.**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего распорядка. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Процедуры рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами. Контроль за операционными рисками осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

### **29.1. Кредитный риск.**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Лимиты кредитного риска по продуктам утверждаются Советом директоров банка. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Лимиты пересматриваются ежемесячно.

Кредитный Комитет Банка осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков по всем заемщикам Банка. В целях ограничения уровня кредитного риска, принимаемого на себя филиалом Банка, устанавливаются лимиты риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в филиале Банка. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных Заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения дополнительного обеспечения залогом и поручительством юридических и физических лиц.

Управление кредитными рисками также осуществляется в рамках проверок последующего контроля службой внутреннего контроля Банка путем вторичной проверки состояния кредитных дел заемщика. Проверки оформляются соответствующими документами и принимаются меры к устранению выявленных в ходе проверок недостатков, упущений и недопущению впредь подобных нарушений, в том числе за счет внесения изменений в образцы договоров, ужесточение контроля на стадии подготовки кредитного досье, комплектации документации, необходимой для получения кредита и другие.

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.

Неиспользованные кредитные линии классифицировались аналогично кредитному портфелю по конкретному заемщику.

### **29.2. Рыночный риск.**

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк несет риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен.

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например: колебанием нормы ссудного процента, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег.

Для снижения рыночного риска могут быть использованы следующие основные методы: - диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения сбалансированный по срокам портфель инвестиций позволяет решить задачу реинвестирования высвобождающихся в разное время средств в другие активы, выгодные Банку; -купля-продажа фондовых опционов, что дает право купить или продать другие ценные бумаги в течение оговоренного срока; -составление фьючерсных контрактов на куплю и продажу ценных бумаг по заранее установленному курсу.

Срочных сделок на фондовых, валютных и иных биржах и на организованных торговых площадках стран, не входящих в "группу развитых стран» и, сделок как в рамках компенсационного соглашения, так и не в рамках компенсационного соглашения за 2012 год Банк не осуществлял.

### 29.3. Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 год

Наименование	Ростов-на-Дону.	Волгоградская обл.	Москва	Московская область	Тверь	Санкт-Петербург	Рязань	Новосибирская обл.	Германия.	Итого
<b>Активы</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	26796	0	97355	0	0	0	0	0	0	124151
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28503	0	0	0	0	0	0	0	0	28503
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	332148	0	0	0	0	0	805	332953
Кредиты и дебиторская задолженность	32793		378637	225462	65000	6300	55167	40055	0	803414
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	13557	78800	0	0	0	0	0	0	92357
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	43724	0	0	0	0	0	43724
Активы, включаемые в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства	593	0	2391	0	0	0	0	0	0	2984
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Гудвил от покупки 1 дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Налоговый актив	4048	0	0	0	0	0	0	0	0	4048
Прочие активы	18	0	4409	0	0	0	0	0	0	4427
Итого активов	92751	13557	893740	269186	65000	6300	55167	40055	805	1436561
Обязательства										
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	29176	0	1015098	0	0	0	0	0	0	1044274
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Наращенные процентные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	27000	0	0	0	0	0	0	27000
Прочие обязательства	22 4	0	14997	0	0	0	0	0	0	15221
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4452	0	0	0	0	0	0	0	0	4452
Отложенное налоговое обязательство	4538	0	0	0	0	0	0	0	0	4538
Итого обязательств	38390	0	1057095	0	0	0	0	0	0	1095485
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 года	54361	13557	-163355	269186	65000	6300	55167	4440055	805	341076
Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2011 года	7407	0	50645	0	0	0	0	0	0	58052

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Наименование	Ростов-на-Дону.	Волгоградская обл.	Москва	Московская область	Тверь	Санкт-Петербург	Ростовская область	Новосибирская обл.	Германия.	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	17991	0	182884	0	0	0	0	0	0	200875
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37574	0	0	0	0	0	0	0	0	37574
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	150000	0	0	0	0	0	759	150759
Кредиты и дебиторская задолженность	35552	0	1111741	5579	0	700	11000	0	0	1164572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	80000	0	0	0	0	0	0	80000
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	20924	0	0	0	0	0	20924
Активы, включаемые в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства	89	0	36529	0	0	0	0	0	0	36618
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Гудвил от покупки 1 дочерних организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1081	0	2045	0	0	0	0	0	0	3126
Итого активов	92287	0	1563199	26503	0	700	11000	0	759	1694448
Обязательства										
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	16533	0	1007150	186066	0	0	0	0	0	1209749
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	31600	0	0	0	0	0	0	31600
Наращенные процентные расходы	25380	0	1383	0	0	0	0	0	0	3921
Прочие заемные средства	0	0	77000	0	0	0	0	0	0	77000
Прочие обязательства	1708	0	2715	0	0	0	0	0	0	4423
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	3715	0	0	0	0	0	0	0	0	3715
Итого обязательств	47336	0	1097006	186066	0	0	0	0	0	1330408
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012 года	44951	0	466193	-159563	0	700	11000	0	759	364040
Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2012 года	150	0	106052	0	0	0	0	0	0	106202

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

#### **29.4.Валютный риск.**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Активы и обязательства отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты используются для минимизации риска в случае изменения официальных курсов банка России.

Ниже представлена позиция группы в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Наименование	Рубли	Доллары	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	99528	15329	9294	0	124151
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28503	0	0	0	28503
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Средства в других банках	286503	29782	16668	0	332953
Кредиты и дебиторская задолженность	652931	75474	75009	0	803414
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	92357	0	0	0	92357
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	43724	0	0	0	43724
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0
Гудвил от покупки дочерних организаций	0	0	0	0	0
Прочие активы	4427	0	0	0	4427
Налоговый актив	4048	0	0	0	4048
Основные средства	2984	0	0	0	2984
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0
Итого активов	1215005	120585	100971	0	1436561
Обязательства	0	0	0	0	0
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	839770	97719	106785	0	1044274
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	27000	0	0	0	27000
Наращенные процентные расходы	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	15221	0	0	0	15221
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4452	0	0	0	4452
Налоговое обязательство	4538	0	0	0	4538
Итого обязательств	890981	97719	106785	0	1095485
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 года	324024	22866	-5814	0	341076

Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2011 года	58052 0	0	0	0	58052
--	------------	---	---	---	-------

Ниже представлена позиция группы в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2012 года: В тыс. руб.

Наименование	Рубли	Доллары	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	132901	59930	8044	0	200875
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37574	0	0	0	37574
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Средства в других банках	150000	759	0	0	150759
Кредиты и дебиторская задолженность	901746	146163	116663	0	1164572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80000	0	0	0	80000
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	20924	0	0	0	20924
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0
Гудвил от покупки дочерних организаций	0	0	0	0	0
Прочие активы	3126	0	0	0	3126
Налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства	36618	0	0	0	36618
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0
Итого активов	1362889	206852	124707	0	1694448
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	865899	215287	128563		1209749
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	31600	0	0	0	31600
Прочие заемные средства	77000	0	0	0	77000
Наращенные процентные расходы	3921	0	0	0	3921
Прочие обязательства	4423	0	0	0	4423
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3715	0	0	0	3715
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Итого обязательств	986558	215287	128563	0	1330408
Чистая балансовая позиция за 31	376331	-8435	-3856	0	364040

декабря 2012 года					
Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2012 года	106202	0	0	0	106202

### 29.5. Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск того, что банк столкнется трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств, для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, выплатам 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. Необходимый остаток средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка на каждый день различен и зависит от предстоящих поступлений в адрес Банка по наступившей по сроку ссудной, вексельной и дебиторской задолженностям, а также от предстоящих платежей Банка по собственным обязательствам сроком «до востребования» (средства на расчетных и текущих счетах клиентов и вкладах) и исходя из обязательств Банка по срочным депозитам и кредитам, срок гашения по которым наступает в текущий день. Специалистами Банка ежедневно осуществляется контроль за соблюдением Банком утвержденных Банком России нормативов мгновенной и текущей ликвидности. В случае недостатка высоколиквидных активов для исполнения Банком собственных обязательств и поддержания ликвидности на должном уровне решается вопрос о временном привлечении на платной основе дополнительных ресурсов (депозит, межбанковский кредит, выпуск собственных векселей Банка). Специалистами Банка ежемесячно по состоянию на 1 число каждого отчетного месяца анализируются показатели отчетности в части соответствия активов и пассивов Банка по срокам привлечения, размещения и соблюдения утвержденных предельно допустимых коэффициентов ликвидности. Результаты анализа, с конкретными предложениями, доводятся до сведения руководства Банка.

Приведенная сравнительная таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

*Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 года*

Наименование	До востреб. менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	124151	0	0	0	0	124151
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28503	0	0	0		28503
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	296162	35986	0	805	0	332953
Кредиты и дебиторская задолженность	0	323270	324877	155267	0	803414
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	92357	0	92357
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	43724	0	43724
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0	0
Гудвил от покупки дочерних организаций	0	0	0	0	0	0



Прочие активы	4427		230	0	0	4427
Налоговый актив	0	4048	0	0	0	4048
Основные средства	0	0	345	2639	0	2984
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0
Итого активов	453243	363304	325222	294792	0	1436561
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	520567	200006	129047	107971	86683	1044274
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0
Выпущенные, долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	0	4538	0	0	0	4538
Наращенные проценты	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	27000	0	27000
Прочие обязательства	18	15203	0	0	0	15221
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	4452	0	0	0	4452
Итого обязательств	520585	224199	129047	134971	86683	1095485
Чистый разрыв ликвидности	-67342	139105	196175	159821	-86683	341076
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010	60576	-26695	92791	166757	0	293433
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	-67342	139105	196175	159821	-86683	341076
Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2011 года	0	58052	0	0	0	58052

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2012года

Наименование	До востреб менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	200875	0	0	0	0	200875
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37574	0	0	0	0	37574
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	150000			759	0	150759
Кредиты и дебиторская задолженность	150055	660128	243116	77587	33686	1164572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	80000	0	80000
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	20924	0	0	20924
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0	0
Гудвил от покупки дочерних организаций	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1140	892	350	550	194	3126
Налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	34799	0	1819	36618
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0
Итого активов	539644	661020	299189	158896	35699	1694448
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	755033	287456	117260	41000	9000	1209749
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для	0	0	0	0	0	0

продажи»						
Выпущенные, долговые ценные бумаги	0	0	31600	0	0	31600
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Наращенные проценты	3921	0	0	0	0	3921
Прочие заемные средства	0	0	0	27000	50000	77000
Прочие обязательства	0	4423	0	0	0	4423
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	3715	0	0	0	3715
Итого обязательств	758954	295594	148860	68000	59000	1330408
Чистый разрыв ликвидности	-219310	365426	150329	90896	-23301	364040
Совокупный разрыв за 31 декабря 2012	-219310	365426	150529	90896	-23301	364040
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	-67342	139105	196175	159821	-86683	341076
Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2012 года	0	106202	0	0	0	106202

## 29. 6. Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Для управления процентным риском используются следующие основные методы: - предусмотренные в договоре возможности периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки; - согласование активов и пассивов по срокам их возврата.

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для денежных финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2012 года. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам по состоянию на конец года.

Таблица процентного риска:

В процентах

Наименование	2012				2011			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0
МБК	0	3-5,93	0	0	0	6,5	0	0
векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0
юридическим лицам	7,5	17,0	8,0	0	12,0	16,0	8,0	0
физическим лицам	8,0	15,0	7,5	0	10,0	15,0	10,0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0

Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0
текущие (расчетные) счета	0	0	0	0	0	0	0	0
срочные депозиты физ.лиц.	6,75	11,0	6,75	0	6,5	8,5	6,5	0
срочные депозиты юр.лиц	0	5	0	0	6,0	6,5	6,0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные ценные бумаги	0	6,5	0	0	0	8,0	0	0
Прочие заемные средства	0	5	0	0	0	8,0	0	0

### **29.7. Управление капиталом.**

Банком соблюдаются требования установленные Банком России к капиталу, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

### **30. Условные обязательства.**

#### **30.1 Налоговое законодательство.**

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. 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.

#### **30.2. Обязательства по операционной аренде.**

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

№	Наименование	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
1	Менее 1 года	1400	8140
2	От 1 до 5 лет	1680	3360
3	После 5 лет	6547	0
4	Итого обязательств по операционной аренде	9627	11500

#### **30.3. 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 же

уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

№	Наименование	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
1	Обязательства по предоставлению кредитов	0	0
2	Гарантии выданные	0	0
	За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	0	0
	Итого обязательств кредитного характера	0	0

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов 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.

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

Анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

№	Наименование	тыс. руб.
	Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2011 года	0
1	(Восстановление резерва)/ Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера	0
2	Использование резерва по обязательствам кредитного характера	0
	Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2012 года	0

Из кредитных рисков по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета. Банком использовались: - неиспользованные лимиты «Кредитные линии».

Неиспользованные кредитные линии классифицировались аналогично кредитному портфелю по конкретному заемщику.

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

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано 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 котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки, с применением суждений.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в консолидированном балансе по справедливой стоимости. По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании анализа финансовой информации о компаниях - объектах инвестиций.

### **32. Производные финансовые инструменты.**

В се производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. Банком не представлена таблица производных финансовых инструментов так как банком не ведется активной торговли этими инструментами на российских финансовых рынках, поэтому нет возможности объективно оценить их справедливую стоимость. Банк не осуществляет форвардные и фьючерсные сделки, опционы, сделки своп.

### **33. Средства в других банках.**

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость средств, в других банках по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по остаткам начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### **34. Кредиты и дебиторская задолженность.**

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств, с применением на отчетную дату процентных ставок по аналогичным кредитам (аналогичным в отношении валюты, суммы, срока, обеспечения по кредитам, уровня кредитного риска) действующих на дату предоставления кредита в Банке.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием рыночной ставки процента для аналогичного инструмента в отношении валюты, суммы, срока, обеспечения по кредитам, действующих в Банке.

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

Под амортизированной стоимостью понимается стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Предоставленные кредиты и авансы могут не учитываться по амортизированной стоимости в следующих случаях:

- по краткосрочным кредитам, со сроком погашения в течение одного календарного года от отчетной даты;
- если задолженность по кредиту или процентам погашается траншами через примерно одинаковые промежутки времени;
- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить сумму будущего потока денег;
- если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с не рыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по номинальной стоимости плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора). В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Кредиты, предоставленные 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 (аналогичных в отношении валюты, суммы, срока, обеспечения по кредитам, уровня кредитного риска), действующих на дату предоставления кредита в Банке.

При предоставлении активов по ставкам выше рыночных, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита является доходом. Применяя принцип осмотрительности при формировании отчетности по МСФО, доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных не отражается в отчете о прибылях и убытках.

При предоставлении активов по ставкам ниже рыночных, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита является расходом.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий расход отражается в отчете о прибылях и убытках.

Предоставленные кредиты и авансы могут не учитываться по амортизированной стоимости в следующих случаях:

- по краткосрочным кредитам, со сроком погашения в течение одного календарного года от отчетной даты;

- если задолженность по кредиту или процентам погашается траншами через примерно одинаковые промежутки времени;

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить сумму будущего потока денег;

- если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по номинальной стоимости плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора). В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Кредиты, предоставленные 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 (аналогичных в отношении валюты, суммы, срока, обеспечения по кредитам, уровня кредитного риска), действующих на дату предоставления кредита в Банке.

При предоставлении активов по ставкам выше рыночных, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита является доходом. Применяя принцип осмотрительности при формировании отчетности по МСФО, доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных не отражается в отчете о прибылях и убытках.

При предоставлении активов по ставкам ниже рыночных, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита является расходом.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий расход отражается в отчете о прибылях и убытках.

### ***35. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.***

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью.

### ***36. Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.***

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. 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.

### ***37. 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.

Под понятием «связанные с Банком лица» понимаются физические и юридические лица, которые

обладают реальными возможностями оказывать влияние на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов (а также другие операции) за год по операциям со связанными сторонами:

Кредиты	2011 год, тыс.руб.
Кредиты за 31 декабря 2011 года	3478
Кредиты, выданные в течение года	30328
Возврат кредитов в течение года	25066
Кредиты за 31 декабря 2012 года	8740
Процентный доход	1136
Депозиты за 31 декабря 2011 года	3116
Депозиты, полученные в течение года	9875
Депозиты, выплаченные в течение года	4091
Депозиты за 31 декабря 2011 года	8882
Процентные расходы по депозитам	823
Валютообменные операции	0
Общая прибыль (убыток)	313
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0
Резерв по сомнительным долгам, связанным с суммой непогашенных сальдо	0
Прочие доходы - комиссионный доход	0
Гарантии, выданные банком за 31 декабря 2011 года	0
Гарантии, выданные в течение года	0
Списание гарантий в течение года	0
Гарантии за 31 декабря 2012 года	0
Доход по гарантиям	0
Вознаграждения руководящему персоналу	3000
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	12360
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0
Выходные пособия	0
Долевая оплата	0

Кредитные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Все предоставленные кредиты имели залоговое обеспечение.

### **38. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

#### **(а) Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.**

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может

быть определено по отдельному) кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

(b) Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

(c) Обесценение долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

(d) Инвестиции, удерживаемые до погашения.

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации непроизводных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - он должен будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

(e) Налог на прибыль.

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

Директор ООО КБ «Кредэксбанк»

*М.Л. Колмыков*

М.Л. Колмыков

Главный бухгалтер

*Л.И. Колесникова*



Л.И. Колесникова



Прошито, пронумеровано  
скреплено печатью  
561 212216 листа  
Директор ООО КБ «Кредэксбанк»

М.А. Коммари  
(подпись)

