

1. Основная деятельность Банка

Настоящая финансовая отчетность Открытого акционерного общества коммерческого банка «ОРЕНБУРГ» подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Открытое акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ» (далее – Банк) – это кредитная организация, созданная в 1995 году в форме общества с ограниченной ответственностью. Наименование банка при создании – «Оренбургский региональный коммерческий банк топливно-энергетического комплекса «ОРТЭКБАНК» (ООО). В 2000 году Банк был преобразован в «Оренбургский региональный коммерческий банк топливно-энергетического комплекса «ОРТЭКБАНК» (ЗАО). В 2001 году Банк был преобразован в Открытое акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ» (сокращенное наименование – ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ»).

Банк работает на основании следующих лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 3269 от 09.06.2001, без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими и юридическими лицами № 3269 от 09.06.2001, без ограничения срока действия;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - на осуществление дилерской деятельности № 056-03644-010000 от 07.12.2000, без ограничения срока действия;
 - на осуществление брокерской деятельности № 056-03540-100000 от 07.12.2000, без ограничения срока действия;
 - на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 056-03716-001000 от 07.12.2000, без ограничения срока действия;
 - на осуществление депозитарной деятельности № 056-03189-000100 от 04.12.2000, без ограничения срока действия.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является:

- членом Ассоциации коммерческих банков Оренбуржья;
- членом Ассоциации российских банков;
- членом Оренбургского союза промышленников и предпринимателей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк в своем составе имел 20 дополнительных офисов на территории Оренбургской области и 3 кредитно-кассовых офиса в г. Оренбурге.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 460024, г. Оренбург, ул. Маршала Г. К. Жукова, д. 25.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2012 году составляла 461 человек (2011 г.: 455 человек).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности, отзыва лицензии Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) на осуществление банковской деятельности или введения Банком России моратория на платежи.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

| | 2012 | 2011 |
|---|------------|------------|
| | Доля (%) | Доля (%) |
| Министерство природных ресурсов, земельных и имущественных отношений Оренбургской области | 99,43 | 99,43 |
| Акционеры, владеющие пакетами акций менее 5% уставного капитала Банка | 0,57 | 0,57 |
| Итого | 100 | 100 |

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Общая характеристика

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года. Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса. Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютнообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего расширения рефинансирования в 2013 году.

Руководство Банка считает, что предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако негативные тенденции в российской экономике могут негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции.

Ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

| Год, окончившийся | Инфляция за период |
|----------------------|--------------------|
| 31 декабря 2012 года | 6,6% |
| 31 декабря 2011 года | 6,1% |
| 31 декабря 2010 года | 8,8% |
| 31 декабря 2009 года | 8,8% |
| 31 декабря 2008 года | 13,3% |

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

Ниже приведены курсы рубля по отношению к доллару США и евро:

| Дата | Доллар США | Евро |
|----------------------|------------|---------|
| 31 декабря 2012 года | 30,3727 | 40,2286 |
| 31 декабря 2011 года | 32,1961 | 41,6714 |
| 31 декабря 2010 года | 30,4769 | 40,3331 |
| 31 декабря 2009 года | 30,2442 | 43,3883 |
| 31 декабря 2008 года | 29,3804 | 41,4411 |

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий в экономике Российской Федерации, которые оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Перспективы экономического развития Российской Федерации в значительной степени зависят от эффективности мер, предпринимаемых Правительством, и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку.

Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка. В настоящую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания стабильности и устойчивого роста Банка.

3. Основы представления отчетности**Общие принципы**

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям (далее – ПКИ) и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности (далее – КИМФО).

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

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

Основные корректировки относятся к:

- формированию резервов по финансовым активам;
- переклассификации между финансовыми активами в течение отчетного и сравнительного периодов;
- отражению финансовых активов по справедливой стоимости;

- отражению отложенного налогообложения
- и другим.

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

Валюта представления финансовой отчетности

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

Все показатели, представленные в настоящей финансовой отчетности, округлены до тысяч российских рублей, если не указано иное.

Использование учетных оценок и суждений

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

Несмотря на то, что указанные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

Стандарты, ставшие обязательными для Банка с 01 января 2012 года

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 01 января 2012 года:

- «отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» – изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2012 года или после этой даты). Поправка вводит в действующие принципы исключение в отношении оценки требований и обязательств по отложенному налогу, связанных с инвестиционной собственностью, оценка которой осуществляется с использованием модели оценки по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество». Исключение также применяется в отношении инвестиционной собственности, приобретенной в результате сделки по объединению бизнеса, которая отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», при условии, что компания-приобретатель впоследствии будет оценивать активы с использованием модели оценки по справедливой стоимости. В подобных обстоятельствах оценка обязательств по отложенному налогу и требований по отложенному налогу должна отражать опровержимое предположение о том, что балансовая стоимость базисного актива будет полностью восстановлена путем его продажи, за исключением случаев, когда актив является амортизируемым либо предполагается его практически полное использование в рамках бизнес – модели. Руководство полагает, что указанные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- «передача финансовых активов» – изменения к IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 01 июля 2011 года или после этой даты). Изменения требуют раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, изменения требуют раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Руководство полагает, что указанные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Стандарты, которые станут обязательными для Банка с 01 января 2013 года

Некоторые новые стандарты, дополнения к стандартам и интерпретации стали обязательными к применению с 01 января 2013 года или после этой даты, которые Банк еще не принял досрочно:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты, Часть 1: Классификация и Оценка». IFRS 9 был выпущен в ноябре 2009 года и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в IFRS 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся с 01 января 2015 года или после этой даты, добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт.

Ключевые принципы стандарта:

- Финансовые активы требуется классифицировать по 2 категориям оценки: оцениваемые по справедливой стоимости и оцениваемые по амортизированной стоимости. Решение о классификации финансового актива должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели компании по управлению финансовыми активами и характеристик контрактных потоков денежных средств по инструменту.
- Финансовый инструмент оценивается по амортизированной стоимости, только если он является долговым инструментом, а также (i) компания намерена удерживать финансовые инструменты в целях получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному инструменту представлены только выплатами основного долга и процентов (а именно имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевыми инструментами следует оценивать по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков. Окончательное решение о классификации всех прочих долевыми инструментами должно быть принято при первоначальном признании: учитывать реализованные и нереализованные доходы от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей и убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Классификация осуществляется для каждого типа финансового инструмента. Дивиденды отражаются на счетах прибылей и убытков, в случае если они представляют собой прибыль от инвестиций.

Применение МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 01 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия данного стандарта, влияние стандарта на отдельную финансовую отчетность Банка и срок его принятия.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая применима для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация предприятия специального назначения». В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющиеся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правоотношений в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. МСФО (IFRS) 10 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2013 года или после этой даты, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает влияние стандарта на отдельную финансовую отчетность Банка;

- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно – правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. МСФО (IFRS) 11 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2013 года или после этой даты, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает влияние стандарта на отдельную финансовую отчетность Банка;
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях». Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополнены требования к раскрытию информации, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и их влияние. МСФО (IFRS) 12 применяется для годовых периодов, начинающихся 01 января 2013 года, досрочное применение разрешается. Применение данного стандарта вводит новые требования к раскрытию информации в финансовой отчетности, но не влияет на финансовое положение;
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных стандартах, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. МСФО (IFRS) 13 применяется для годовых периодов, начинающихся 01 января 2013 года, досрочное применение разрешается. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на финансовое положение и результаты деятельности;
- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке отдельной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2013 года или после этой даты. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на отдельную финансовую отчетность;
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 года). Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Новая редакция применяется для годовых периодов, начинающихся 01 января 2013 года. Руководство полагает, что указанные изменения не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка;

- изменения к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты). Вносятся существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности, устраняется возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «подход коридора»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Руководство полагает, что указанные изменения не окажут влияние на отдельную финансовую отчетность Банка;
- «представление статей прочего совокупного дохода» – изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 01 июля 2012 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Поправка требует, чтобы компания подразделяла статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи в будущем переклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Руководство полагает, что указанные изменения не окажут влияние на отдельную финансовую отчетность Банка;
- «взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Поправки вводят руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснения значений выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системами с расчетом на валовой основе. Руководство полагает, что указанные изменения не окажут влияние на отдельную финансовую отчетность Банка;
- «раскрытие информации по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств» – изменения к IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности: (а) оценить эффект или потенциальный эффект взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) проанализировать и сравнить финансовую отчетность, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP. Руководство полагает, что указанные изменения не окажут влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 года или после этой даты.

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, предоставляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства». Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

4. Основные принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка и подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, 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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные 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.

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, 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 по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются 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;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

Средства в других банках и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает их на наличие объективных признаков обесценения. В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли и убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной ставки процента по активу. Кредиты и дебиторская задолженность и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в составе прибыли и убытка.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная ставка процента. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по активам, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли и убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в составе прибыли и убытка.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли и убытка) исключаются из состава капитала и признаются в составе прибыли и убытка. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через прибыль и убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли и убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли и убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в составе прибыли и убытка.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту, за исключением случаев, когда пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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 значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств, только когда они имеют срок погашения не более трех месяцев с даты приобретения.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках 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 составе прибыли и убытка как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупном доходе.

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

Средства в других банках

В рамках обычной деятельности Банк открывает текущие счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в других банках впоследствии отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резерва на обесценение.

Порядок определения обесценения средств в кредитных организациях изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 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.

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

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в составе прибыли и убытка 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 составе прибыли и убытка с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям

Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям, представляют собой остатки по незавершенным расчетам с брокерами, по проведению ими операций по покупке и продаже ценных бумаг или других финансовых активов за счет и по поручению Банка.

Данные активы классифицируются в категорию финансовых активов «Кредиты и дебиторская задолженность». Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для категории «Кредиты и дебиторская задолженность». Изменение резерва под обесценение данных финансовых активов отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы».

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. Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для указанных категорий активов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в составе прибыли и убытка как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в состав прибыли и убытка по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в составе прибыли и убытка как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года, для основных средств, приобретенных до этой даты, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (в случае необходимости).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибыли и убытка как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в составе операционных расходов. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в составе прибыли и убытка в момент их возникновения.

Незавершенное строительство, если необходимо, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относится земля или здание или часть здания, не занимаемое Банком предназначенное для получения арендного дохода или доходов от прироста стоимости, и не предназначенное для продажи в рамках основной деятельности. Недвижимость в процессе строительства или разработки для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия по состоянию на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка основывается на данных разных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и недавний опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, находящаяся в стадии реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, рыночный сегмент по которой стал менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, возникающие в результате изменений справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, относятся на финансовый результат и отражаются в составе прочих операционных доходов.

Последующие затраты подлежат капитализации только в том случае, если существует вероятность притока в Банк будущих экономических выгод от данного актива, а также если его стоимость поддается достоверной оценке. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы в момент их понесения. Если владелец начинает занимать инвестиционную недвижимость, то она переходит в категорию основных средств, и ее балансовая стоимость на дату изменения категории становится исходной стоимостью основного средства, на основе которой впоследствии рассчитывается амортизация.

Амортизация

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

- здания – 2% в год;
- оборудование – 10–25% в год, в том числе:
 - офисное оборудование – 10% в год;
 - компьютерная техника – 25% в год;
 - автотранспорт – 20% в год;
- улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи или даты прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

Основные средства для продажи

Основные средства 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.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

Основные средства, удерживаемые для продажи, оцениваются Банком по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Основные средства, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в составе прибыли и убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства кредитных организаций, субординированные займы и прочие обязательства.

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 составе прибыли и убытка в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибыли и убытка 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 составе прибыли и убытка с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, сберегательные и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств 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 учитывается в составе прибыли и убытка в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин – амортизированной суммы первоначального признания или 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.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Привилегированные акции

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли и убытка по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, 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 обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (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.

Налогообложение

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в составе прибыли и убытка, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению компаний, в случае если указанная сделка (при первоначальном ее отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на отчетную дату, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков пересматриваются на каждую отчетную дату и отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в составе операционных расходов.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Указанная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в составе прибыли и убытка 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. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в составе прибыли и убытка в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

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

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

Резервы

Резервы создаются при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых или подразумеваемых нормами права), являющихся результатом прошлых событий, в том случае, когда существует вероятность возникновения необходимости в направлении ресурсов, имеющих экономическую ценность, на погашение таких обязательств, а их величина может быть оценена с достаточной степенью достоверности.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2012 | 2011 |
|--|------------------|------------------|
| Наличные средства | 488 115 | 505 022 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 619 059 | 277 996 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях: | | |
| Российской Федерации | 385 959 | 471 786 |
| других стран | 43 624 | 53 393 |
| Средства, размещенные в банках Российской Федерации | 299 730 | 320 485 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 1 836 487 | 1 628 682 |

В состав денежных средств и их эквивалентов включены межбанковские кредиты, предоставленные банкам Российской Федерации разных регионов, сроком погашения до 90 дней и учтенные межбанковские векселя, сроком погашения до 90 дней.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка существовали остатки по корреспондентским счетам в двух банках, превышающие сумму 183 885 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала). Совокупная сумма остатков по ним составляла 400 961 тыс. рублей, или 21,8 % от общего объема денежных средств (2011 г.: два банка – совокупная сумма составляла 541 467 тыс. рублей, или 33,2% от общего объема денежных средств).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов отсутствовали просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

В течение 2012 года по соглашениям об отступном, решениям судебных приставов, соглашениям об обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке Банком было получено имущества на сумму 17 595 тыс. рублей (2011 г.: 81 688 тыс. рублей) в счет долга по кредитам. Указанные операции не отражены в отчете о движении денежных средств, так как не требовали использования денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе денежных средств и их эквивалентов начисленные проценты по средствам, размещенным в других банках, отсутствуют (2011 г.: сумма начисленных процентов составляла 163 тыс. рублей).

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | 2012 | 2011 |
|---|----------------|------------------|
| Облигации кредитных организаций | 216 813 | 133 426 |
| Векселя банков | 99 629 | 896 897 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | – | 411 |
| Итого долговых ценных бумаг | 316 442 | 1 030 734 |
| Акции российских компаний, имеющие котировку | 10 520 | 12 576 |
| Акции кредитных организаций, имеющие котировку | 9 202 | 9 843 |
| Итого долевых ценных бумаг | 19 722 | 22 419 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 336 164 | 1 053 153 |

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов портфель векселей банков представлен дисконтными и процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными российскими кредитными организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Векселя в портфеле Банка на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с января 2013 года (2011 г.: с января по ноябрь 2012 года).

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками, свободно обращающимися на российском рынке, и имеют срок погашения с октября 2013 по февраль 2016 года, купонный доход от 7,4% до 11%. (2011 г.: процентные ценные бумаги

с номиналом в рублях, имеют срок погашения с октября 2013 по февраль 2016 года, купонный доход от 7,4% до 10%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации федерального займа в портфеле Банка отсутствуют (2011 г.: номинированы в российских рублях, имели срок погашения январь 2012 года и ставку купона 11,9% годовых).

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских компаний и кредитных организаций.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являлись текущими и необесцененными.

7. Средства в других банках

| | 2012 | 2011 |
|--|----------------|----------------|
| Кредиты и депозиты в других банках | 154 400 | 124 758 |
| Векселя банков | – | 48 838 |
| Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение | 154 400 | 173 596 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (1 577) | (1 760) |
| Итого средств в других банках | 152 823 | 171 836 |

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов средства в других банках не имели обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в других банках в общей сумме 154 400 тыс. рублей (2011 г.: 173 596 тыс. рублей) являются текущими, обесценение проводилось на индивидуальной основе.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Кредиты и депозиты в других банках | Векселя банков | Итого |
|--|--|-------------------|----------------|
| Индивидуально обесцененные | 154 400 | – | 154 400 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (1 577) | – | (1 577) |
| Итого средств в других банках | 152 823 | – | 152 823 |

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | Кредиты и депозиты в других банках | Векселя банков | Итого |
|--|--|-------------------|----------------|
| Индивидуально обесцененные | 124 758 | 48 838 | 173 596 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (1 272) | (488) | (1 760) |
| Итого средств в других банках | 123 486 | 48 350 | 171 836 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках:

| | 2012 | 2011 |
|--|--------------|--------------|
| Резерв под обесценение средств в других банках на 01 января | 1 760 | 3 346 |
| Чистое восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года | (183) | (1 586) |
| Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря | 1 577 | 1 760 |

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и другие объективные признаки обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовали заемщики с размером кредитов более 183 885 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала) (2011 г.: отсутствовали).

8. Кредиты и дебиторская задолженность

| | 2012 | 2011 |
|---|------------------|------------------|
| Кредиты физическим лицам | 4 546 072 | 3 725 387 |
| Корпоративные кредиты | 2 237 481 | 2 493 529 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 173 322 | 224 304 |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | 137 452 | 20 422 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение | 7 094 327 | 6 463 642 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (778 208) | (642 754) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 6 316 119 | 5 820 888 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года накопленный процентный доход по обесцененным кредитам составил 60 780 тыс. рублей (2011 г.: 69 638 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов кредитов в течение 2012 года:

| | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Корпора- тивные кредиты | Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям | Кредиты физическим лицам | Итого |
|--|---|-------------------------------|---|--------------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2012 года | 92 | 531 452 | 12 646 | 98 564 | 642 754 |
| Чистое отчисление в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | (2) | 121 291 | (3 210) | 38 142 | 156 221 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные | – | (10 726) | – | (10 041) | (20 767) |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2012 года | 90 | 642 017 | 9 436 | 126 665 | 778 208 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов кредитов в течение 2011 года:

| | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Корпора- тивные кредиты | Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям | Кредиты физическим лицам | Итого |
|--|---|-------------------------------|---|--------------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2011 года | – | 353 523 | 21 216 | 61 410 | 436 149 |
| Чистое отчисление в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | 92 | 198 662 | 10 450 | 37 154 | 246 358 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные | – | (20 733) | (19 020) | – | (39 753) |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года | 92 | 531 452 | 12 646 | 98 564 | 642 754 |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

| | 2012 | | 2011 | |
|---|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 4 546 072 | 64,1 | 3 725 387 | 57,6 |
| Сельское хозяйство | 569 862 | 8,0 | 744 263 | 11,5 |
| Промышленность | 568 701 | 8,0 | 552 357 | 8,6 |
| Торговля | 521 305 | 7,4 | 450 310 | 7,0 |
| Государственные и муниципальные организации | 137 452 | 1,9 | 20 422 | 0,3 |
| Финансовые услуги | 104 313 | 1,5 | 116 350 | 1,8 |
| Жилищно-коммунальные услуги | 75 448 | 1,1 | 135 813 | 2,1 |
| Транспорт | 14 727 | 0,2 | 5 309 | 0,1 |
| Прочее | 556 447 | 7,8 | 713 431 | 11,0 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение | 7 094 327 | 100,0 | 6 463 642 | 100,0 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было три заемщика с объемом кредитов на каждого заемщика более 183 885 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала) (2011 г.: два заемщика с объемом кредитов на каждого заемщика более 177 400 тыс. рублей). Общий объем этих кредитов на 31 декабря 2012 года составлял 600 943 тыс. рублей, или 8,5% от совокупного кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2011 г.: 437 572 тыс. рублей, или 6,8%).

Ниже представлена информация о стоимости залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты физическим лицам | Итого |
|----------------|---|--------------------------|---|--------------------------------|-------------------|
| Недвижимость | 8 105 | 2 163 254 | 284 941 | 1 158 391 | 3 614 691 |
| Прочие активы | – | 1 169 344 | 101 337 | 81 124 | 1 351 805 |
| Поручительства | 11 072 | 6 036 099 | 260 111 | 8 595 321 | 14 902 603 |
| Итого | 19 177 | 9 368 697 | 646 389 | 9 834 836 | 19 869 099 |

Ниже представлена информация о стоимости залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты физическим лицам | Итого |
|----------------|---|--------------------------|---|--------------------------------|-------------------|
| Недвижимость | 15 513 | 1 549 557 | 309 236 | 171 404 | 2 045 710 |
| Прочие активы | 8 994 | 2 461 666 | 154 975 | 955 060 | 3 580 695 |
| Поручительства | 43 519 | 5 932 206 | 312 239 | 7 786 059 | 14 074 023 |
| Итого | 68 026 | 9 943 429 | 776 450 | 8 912 523 | 19 700 428 |

Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков либо на основании балансовой стоимости предмета залога, уменьшенной на дисконт. По отдельным заемщикам Банка требуется страхование предметов залога.

Фактическая чистая стоимость продажи залога может отличаться от стоимости, раскрытой выше, в связи с возможными непредвиденными трудностями по взысканию данного залога.

Формы полученного залогового обеспечения по просроченным или обесцененным кредитам и дебиторской задолженности не отличаются от представленных выше.

ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ»
Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 31 декабря 2012 года:

| | Текущие и индивидуально необесцененные | Индивидуально обесцененные | Совокупно обесцененные | Итого |
|---|--|-------------------------------|---------------------------|------------------|
| Корпоративные кредиты | 185 678 | 1 529 373 | 522 430 | 2 237 481 |
| Кредиты физическим лицам | – | – | 4 546 072 | 4 546 072 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | – | 25 105 | 148 217 | 173 322 |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | – | 120 000 | 17 452 | 137 452 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | – | (506 874) | (271 334) | (778 208) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 185 678 | 1 167 604 | 4 962 837 | 6 316 119 |

| | Просроченные | | | | | |
|--|------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|------------------|
| | Текущие | менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | свыше 1 года | Итого |
| Корпоративные кредиты | 2 025 983 | – | 17 643 | 2 994 | 142 635 | 2 189 255 |
| Кредиты физическим лицам | 4 309 435 | 48 362 | 61 374 | 23 260 | 103 641 | 4 546 072 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 167 101 | – | 1 544 | – | 4 677 | 173 322 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (606 073) | (1 520) | (16 634) | (3 727) | (150 254) | (778 208) |
| Итого обесцененных кредитов и дебиторской задолженности | 5 896 446 | 46 842 | 63 927 | 22 527 | 100 699 | 6 310 441 |

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на 31 декабря 2011 года:

| | Текущие и индивидуально необесцененные | Индивидуально обесцененные | Совокупно обесцененные | Итого |
|---|--|-------------------------------|---------------------------|------------------|
| Корпоративные кредиты | 1 813 | 1 765 478 | 726 238 | 2 493 529 |
| Кредиты физическим лицам | – | – | 3 725 387 | 3 725 387 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | – | – | 224 304 | 224 304 |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | – | – | 20 422 | 20 422 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | – | (418 088) | (224 666) | (642 754) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 1 813 | 1 347 390 | 4 471 685 | 5 820 888 |

| | Просроченные | | | | | |
|--|------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|------------------|
| | Текущие | менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | свыше 1 года | Итого |
| Корпоративные кредиты | 2 337 494 | 21 705 | 10 579 | 105 317 | 37 043 | 2 512 138 |
| Кредиты физическим лицам | 3 491 566 | 60 943 | 59 440 | 33 975 | 79 463 | 3 725 387 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 213 062 | 618 | 5 729 | 2 063 | 2 832 | 224 304 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (472 794) | (4 808) | (17 296) | (106 270) | (41 586) | (642 754) |
| Итого обесцененных кредитов и дебиторской задолженности | 5 569 328 | 78 458 | 58 452 | 35 085 | 77 752 | 5 819 075 |

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. В целях данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода, считается просроченным.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 2012 | 2011 |
|--|---------------|---------------|
| Долевые ценные бумаги, имеющие котировку | 11 925 | 14 161 |
| Долевые ценные бумаги, не имеющие котировку | 10 | 10 |
| Доли в обществах с ограниченной ответственностью | 3 | 3 |
| Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (10) | (10) |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 11 928 | 14 164 |

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Ниже представлено описание котируемых вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

| Название | Вид деятельности | Страна регистрации | Справедливая стоимость | |
|---------------|--|----------------------|------------------------|---------------|
| | | | 2012 | 2011 |
| ОАО «Газпром» | Геологоразведка, добыча, транспортировка, хранение, переработка и реализация углеводородов, производство и сбыт электрической и тепловой энергии | Российская Федерация | 11 925 | 14 161 |
| Итого | – | – | 11 925 | 14 161 |

В составе собственного капитала отражена нереализованная отрицательная переоценка финансовых активов за 2012 год, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 2 237 тыс. рублей (2011 г.: отрицательная переоценка в сумме 6 145 тыс. рублей).

10. Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям

| | 2012 | 2011 |
|--|--------------|---------------|
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям | 32 297 | 35 436 |
| Резерв под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям | (31 078) | (1 927) |
| Итого средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям | 1 219 | 33 509 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям, в течение 2012 и 2011 годов:

| | 2012 | 2011 |
|---|---------------|--------------|
| Резерв под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям, на 01 января | 1 927 | 4 384 |
| Чистое создание /(восстановление) резерва под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям, в течение года | 29 151 | (2 457) |
| Резерв под обесценение средств доверителя, перечисленных по брокерским операциям, на 31 декабря | 31 078 | 1 927 |

11. Основные средства

| | Здания | Земля | Оборудование | Незавер- шенное строи- тельство | Итого |
|---|----------------|---------------|----------------|--|----------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| Остаток на 01 января 2011 года | 278 046 | 12 596 | 106 448 | 13 | 397 103 |
| Поступления | 12 043 | 463 | 11 015 | – | 23 521 |
| Перевод между группами | 8 | – | – | (8) | – |
| Выбытия | (13 482) | (10) | (3 513) | – | (17 005) |
| Остаток на 31 декабря 2011 года | 276 615 | 13 049 | 113 950 | 5 | 403 619 |
| Остаток на 01 января 2012 года | 276 615 | 13 049 | 113 950 | 5 | 403 619 |
| Поступления | 2 516 | – | 15 358 | – | 17 874 |
| Выбытия | – | – | (7 572) | – | (7 572) |
| Перевод в инвестиционную недвижимость | (9 958) | – | – | – | (9 958) |
| Остаток на 31 декабря 2012 года | 269 173 | 13 049 | 121 736 | 5 | 403 963 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток на 01 января 2011 года | 10 904 | – | 60 139 | – | 71 043 |
| Амортизационные отчисления | 5 711 | – | 10 701 | – | 16 412 |
| Выбытия | (374) | – | (2 867) | – | (3 241) |
| Остаток на 31 декабря 2011 года | 16 241 | – | 67 973 | – | 84 214 |
| Остаток на 01 января 2012 года | 16 241 | – | 67 973 | – | 84 214 |
| Амортизационные отчисления | 5 524 | – | 11 068 | – | 16 592 |
| Выбытия | – | – | (6 864) | – | (6 864) |
| Перевод в инвестиционную недвижимость | (237) | – | – | – | (237) |
| Остаток на 31 декабря 2012 года | 21 528 | – | 72 177 | – | 93 705 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года | 247 645 | 13 049 | 49 559 | 5 | 310 258 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года | 260 374 | 13 049 | 45 977 | 5 | 319 405 |
| Остаточная стоимость на 01 января 2011 года | 267 142 | 12 596 | 46 309 | 13 | 326 060 |

Группа «Оборудование» включает в себя компьютерную технику, офисное оборудование и транспортные средства.

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Здания Банка, находящиеся в г. Оренбурге, были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2008 года. Оценка была выполнена независимым оценщиком ООО «АВАНТАЖ» и была основана на рыночной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости, отраженное в составе собственного капитала, составляет 1 588 тыс. рублей (2011 г.: 1 588 тыс. рублей).

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

| | 2012 | 2011 |
|---|----------------|----------------|
| Первоначальная стоимость на 31 декабря | 202 511 | 202 169 |
| Накопленная амортизация на 31 декабря | (93 706) | (72 553) |
| Остаточная стоимость на 31 декабря | 108 805 | 129 616 |

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов основные средства в залоге и прочие ограничения на право пользования объектами основных средств отсутствуют.

12. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиционная недвижимость Банка представлена двумя нежилыми помещениями, которые находятся в собственности Банка.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости была проведена на 31 декабря 2012 года. Для оценки применялся сравнительный подход, в рамках которого использовался метод сравнения продаж, предполагающий корректировку рыночных цен аналогов на выявленные различия по отдельным элементам.

Анализ показал, что по состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка составляет 9 876 тыс. рублей, доход от переоценки инвестиционной недвижимости составил 156 тыс. рублей (2011 г.: инвестиционная недвижимость отсутствовала).

13. Основные средства

| | 2012 | 2011 |
|---|---------------|---------------|
| Здания | 34 127 | 42 430 |
| Земельные участки | 5 491 | 6 811 |
| Транспортные средства | 1 500 | 1 500 |
| Прочее | 1 670 | 3 375 |
| Итого основных средств для продажи | 42 788 | 54 116 |

Основные средства, удерживаемые для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 года в сумме 42 788 тыс. рублей включают активы, полученные Банком от своих заемщиков по договорам об отступном в течение 2011 и 2012 годов (2011 г.: 54 116 тыс. рублей).

Основные средства для продажи представлены недвижимым имуществом, материальными основными средствами, а также земельными участками, подлежащими продаже.

По состоянию на 31 декабря 2012 года указанные активы были классифицированы как долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 и учтены в отчете о финансовом положении по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом затрат на продажу.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в отчете о совокупном доходе признан доход от восстановления обесценения основных средств для продажи в размере 2 189 тыс. рублей (2011 г.: доход от восстановления обесценения в размере 3 990 тыс. рублей).

Часть указанных активов была реализована Банком в течение I-II кварталов 2013 года по цене, приблизительно равной стоимости, по которой они были отражены в настоящей финансовой отчетности.

14. Прочие активы

| | 2012 | 2011 |
|--|---------------|---------------|
| Предоплаченные расходы и прочие дебиторы | 25 468 | 19 161 |
| Прочие активы | 84 | 286 |
| Резерв под обесценение прочих активов | (811) | (675) |
| Итого прочих активов | 24 741 | 18 772 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2012 и 2011 годов:

| | 2012 | 2011 |
|--|------------|------------|
| Резерв под обесценение прочих активов на 01 января | 675 | 292 |
| Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение прочих активов в течение года | 136 | 831 |
| Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные | – | (448) |
| Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря | 811 | 675 |

15. Средства других банков

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства других банков представлены кредитом ОАО «МСП Банк» в сумме 119 772 тыс. рублей (2011 г.: 169 882 тыс. рублей), который был получен в рамках федеральной целевой программы по кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса.

16. Средства клиентов

| | 2012 | 2011 |
|--|------------------|------------------|
| Государственные и муниципальные организации | | |
| Срочные депозиты | 1 846 289 | 1 901 731 |
| Текущие/расчетные счета | 187 419 | 223 177 |
| | 2 033 708 | 2 124 908 |
| Прочие юридические лица | | |
| Текущие/расчетные счета | 819 575 | 864 672 |
| Срочные депозиты | 58 910 | 103 712 |
| | 878 485 | 968 384 |
| Физические лица | | |
| Срочные вклады | 3 121 068 | 3 069 988 |
| Текущие счета/счета до востребования | 1 076 005 | 1 035 529 |
| | 4 197 073 | 4 105 517 |
| Итого средств клиентов | 7 109 266 | 7 198 809 |

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 2012 | | 2011 | |
|--|------------------|------------|------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 4 197 072 | 59,0 | 4 105 517 | 57,0 |
| Государственные и муниципальные органы | 2 033 708 | 28,6 | 2 124 908 | 29,5 |
| Торговля | 114 255 | 1,6 | 105 374 | 1,5 |
| Финансовые услуги | 83 720 | 1,2 | 207 574 | 2,9 |
| Строительство | 55 250 | 0,8 | 51 351 | 0,7 |
| Прочее | 625 261 | 8,8 | 604 085 | 8,4 |
| Итого средств клиентов | 7 109 266 | 100 | 7 198 809 | 100 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел одного клиента с остатками средств свыше 183 885 тыс. рублей (10% от величины собственного капитала Банка) (2011 г.: два клиента с остатками средств свыше 177 400 тыс. рублей). Совокупная сумма остатков по данному клиенту составляла 1 700 972 тыс. рублей, или 23,9% от общей суммы средств клиентов (2011 г.: 1 911 965 тыс. рублей, или 26,6%).

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги представляли собой векселя Банка и составляли 4 189 тыс. рублей (2011 г.: 7 176 тыс. рублей).

Векселя являются процентными или дисконтными ценными бумагами, выпущенными Банком, с номиналом в российских рублях, со сроком погашения от «по предъявлении» до июля 2014 года. Ставка процента по векселям, выпущенным Банком, составляет от 0% до 8,5% (2011 г.: от 0% до 8,5%).

18. Прочие обязательства

| | 2012 | 2011 |
|---|---------------|---------------|
| Обязательства по выплате вознаграждения персоналу | 11 536 | 11 594 |
| Незавершенные расчеты по пластиковым картам | 9 441 | 2 558 |
| Задолженность перед Агентством по страхованию вкладов | 3 770 | 3 909 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 2 516 | 2 997 |
| Задолженность по информационно-технологическим и процессинговым услугам | 1 854 | 1 733 |
| Резерв по условным обязательствам кредитного характера (примечание 27) | – | 25 |
| Прочее | 4 171 | 1 999 |
| Итого прочих обязательств | 33 288 | 24 815 |

19. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

| | 2012 | | | 2011 | | |
|-------------------------------------|----------------------------------|---|---|----------------------------------|---|---|
| | Количество акций, в штуках | Номиналь- ная стоимость акции, в рублях | Сумма, скоррек- тированная на влияние гипер- инфляции | Количество акций, в штуках | Номиналь- ная стоимость акции, в рублях | Сумма, скоррек- тированная на влияние гипер- инфляции |
| Обыкновенные акции | 1 499 432 345 | 1 | 1 616 095 | 1 499 432 345 | 1 | 1 616 095 |
| Привилегированные акции | 2 250 857 | 1 | 2 710 | 2 250 857 | 1 | 2 710 |
| Итого уставного капитала | 1 501 683 202 | – | 1 618 805 | 1 501 683 202 | – | 1 618 805 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года все обыкновенные акции обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями, в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Порядок выплаты дивидендов определяется Банком. Если дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Привилегированные акции имеют приоритет при выплате дивидендов перед обыкновенными акциями.

30 ноября 2011 года Банк России зарегистрировал увеличение уставного капитала Банка на 401 683 тыс. рублей. Дополнительная эмиссия проведена на основе решения общего собрания акционеров Банка от 08 августа 2011 года путем выпуска обыкновенных именных бездокументарных неконвертируемых акций по открытой подписке в количестве 401 683 тыс. штук, номинальной стоимостью 1 рубль. Все акции размещены в соответствии с решением об итогах выпуска, процедура размещения завершена 17.11.2011. Оплата акций произведена денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке.

20. Процентные доходы и расходы

| | 2012 | 2011 |
|---|------------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 836 599 | 820 235 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 55 987 | 62 183 |
| Средства в других банках | 18 023 | 21 980 |
| Корреспондентские счета в других банках | 5 599 | 2 971 |
| Прочие размещенные средства | 6 048 | 5 439 |
| Итого процентных доходов | 922 256 | 912 808 |
| Процентные расходы | | |
| Депозиты физических лиц | (208 357) | (230 922) |
| Срочные депозиты юридических лиц | (113 866) | (117 917) |
| Средства других банков | (11 471) | (13 262) |
| Текущие/расчетные счета | (7 567) | (7 227) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (308) | (137) |
| Итого процентных расходов | (341 569) | (369 465) |
| Чистые процентные доходы | 580 687 | 543 343 |

21. Комиссионные доходы и расходы

| | 2012 | 2011 |
|---|-----------------|-----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию | 107 167 | 103 297 |
| Комиссии по выданным гарантиям | 309 | 755 |
| Прочее | 5 108 | 5 316 |
| Итого комиссионных доходов | 112 584 | 109 368 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссии по расчетным операциям | (29 473) | (26 272) |
| Комиссии за инкассацию | (1766) | (1 993) |
| Прочее | (354) | (276) |
| Итого комиссионных расходов | (31 593) | (28 541) |
| Чистые комиссионные доходы | 80 991 | 80 827 |

22. Административные и прочие операционные расходы

| | 2012 | 2011 |
|---|----------------|----------------|
| Затраты на персонал | 227 028 | 199 143 |
| Материальные расходы | 33 625 | 33 732 |
| Арендные платежи | 28 494 | 27 930 |
| Профессиональные услуги | 22 819 | 21 844 |
| Страхование | 20 233 | 19 698 |
| Амортизация основных средств (примечание 11) | 16 592 | 16 412 |
| Расходы от выбытия имущества | 11 560 | 14 070 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 9 686 | 7 032 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 9 257 | 8 861 |
| Благотворительность | 8 535 | 7 883 |
| Реклама и маркетинг | 4 556 | 4 090 |
| Командировочные расходы | 2 622 | 2 786 |
| Прочее | 10 937 | 11 043 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 405 944 | 374 524 |

Затраты на персонал включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный Фонд Российской Федерации в размере 45 288 тыс. рублей (2011 г.: 42 011 тыс. рублей).

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2012 | 2011 |
|--|-----------------|----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | (25 924) | (24 628) |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | 714 | 21 015 |
| Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в капитале | (448) | (968) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | (25 658) | (4 581) |

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

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

| | 2012 | 2011 |
|--|-----------------|----------------|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 92 296 | 31 995 |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2011 г.: 20%) | (18 459) | (6 399) |
| Доход, облагаемый по иным ставкам | – | (6) |
| Поправки на доходы или расходы, не увеличивающие или не уменьшающие налогооблагаемую базу | (7 199) | 1 824 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | (25 658) | (4 581) |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%).

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

| | Возникновение и уменьшение временных разниц | | | 2011 | Возникновение и уменьшение временных разниц | | | 2012 |
|---|---|-----------------------------------|------------------------------------|--------|---|------------------------------------|--------|------|
| | 2010 | На счете прибылей и убытков | Непос- редственно в капитале | | На счете прибылей и убытков | Непос- редственно в капитале | | |
| Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу: | | | | | | | | |
| Резервы под обесценение кредитов | 16 081 | 7 716 | – | 23 797 | (3 220) | – | 20 577 | |
| Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (194) | – | 968 | 774 | – | 448 | 1 222 | |
| Амортизация основных средств | 1 431 | 868 | – | 2 299 | 1 099 | – | 3 398 | |
| Наращенные расходы | 4 490 | (809) | – | 3 681 | (2 744) | – | 937 | |
| Резерв под обесценение прочих активов | – | 520 | – | 520 | 5 858 | – | 6 378 | |
| Прочее | 3 293 | (207) | – | 3 086 | (727) | – | 2 359 | |
| Отложенный налоговый актив | 25 101 | 8 088 | 968 | 34 157 | 266 | 448 | 34 871 | |

| | Возникновение и уменьшение временных разниц | | | Возникновение и уменьшение временных разниц | | | 2012 |
|--|---|-----------------------------|----------------------------|---|-----------------------------|----------------------------|----------------|
| | 2010 | На счете прибылей и убытков | Непосредственно в капитале | 2011 | На счете прибылей и убытков | Непосредственно в капитале | |
| Переоценка основных средств | 40 470 | – | – | 40 470 | – | – | 40 470 |
| Наращенные доходы и расходы | 11 472 | (11 472) | – | – | – | – | – |
| Прочее | 487 | (487) | – | – | – | – | – |
| Отложенное налоговое обязательство | 52 429 | (11 959) | – | 40 470 | – | – | 40 470 |
| Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив | (27 328) | 20 047 | 968 | (6 313) | 266 | 448 | (5 599) |

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражаются как отложенные налоговые активы в отчете о финансовом положении.

24. Дивиденды

В течение 2012 и 2011 годов дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. На 31 декабря 2012 года подлежащие распределению среди акционеров средства Банка составили 353 042 тыс. рублей (2011 г.: 302 713 тыс. рублей).

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резервный фонд создан в соответствии с уставом Банка, составляет, как минимум, 15% от величины его уставного капитала (не скорректированного с учетом инфляции) и пополняется за счет ежегодных взносов в размере не менее 5% от нераспределенной прибыли Банка, рассчитанной в соответствии с законодательством Российской Федерации, до достижения установленного размера.

25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств (примечание 27).

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются кредитным комитетом.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, 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, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными активами.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

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

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

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 792 863 | 43 624 | – | 1 836 487 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 60 011 | – | – | 60 011 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 336 164 | – | – | 336 164 |
| Средства в других банках | 113 850 | 38 218 | 755 | 152 823 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 6 313 847 | – | 2 272 | 6 316 119 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 11 928 | – | – | 11 928 |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям | 1 219 | – | – | 1 219 |
| Основные средства | 310 258 | – | – | 310 258 |
| Инвестиционная недвижимость | 9 876 | – | – | 9 876 |
| Основные средства для продажи | 42 788 | – | – | 42 788 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 8 552 | – | – | 8 552 |
| Прочие активы | 24 741 | – | – | 24 741 |
| Итого активов | 9 026 097 | 81 842 | 3 027 | 9 110 966 |

| | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 119 772 | – | – | 119 772 |
| Средства клиентов | 7 105 829 | – | 3 437 | 7 109 266 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 4 189 | – | – | 4 189 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | – | – | – | – |
| Отложенное налоговое обязательство | 5 599 | – | – | 5 599 |
| Прочие обязательства | 33 288 | – | – | 33 288 |
| Итого обязательств | 7 268 677 | – | 3 437 | 7 272 114 |
| Чистая балансовая позиция | 1 757 420 | 81 842 | (410) | 1 838 852 |

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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 575 289 | 53 393 | – | 1 628 682 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 68 874 | – | – | 68 874 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 053 153 | – | – | 1 053 153 |
| Средства в других банках | 162 200 | 9 048 | 588 | 171 836 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 5 820 888 | – | – | 5 820 888 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 14 164 | – | – | 14 164 |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям | 33 509 | – | – | 33 509 |
| Основные средства | 319 405 | – | – | 319 405 |
| Основные средства для продажи | 54 116 | – | – | 54 116 |
| Прочие активы | 18 772 | – | – | 18 772 |
| Итого активов | 9 120 370 | 62 441 | 588 | 9 183 399 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 169 882 | – | – | 169 882 |
| Средства клиентов | 7 193 398 | – | 5 411 | 7 198 809 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 7 176 | – | – | 7 176 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 2 401 | – | – | 2 401 |
| Отложенное налоговое обязательство | 6 313 | – | – | 6 313 |
| Прочие обязательства | 24 808 | 7 | – | 24 815 |
| Итого обязательств | 7 403 978 | 7 | 5 411 | 7 409 396 |
| Чистая балансовая позиция | 1 716 392 | 62 434 | (4 823) | 1 774 003 |

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

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

ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ»**Примечания к финансовой отчетности за 2012 год**

Банк управляет рыночным риском в соответствии с утвержденными внутрибанковскими положениями по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонений фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации. По оценкам руководства портфель активов Банка, подверженных влиянию рыночного риска, незначителен в стоимостном выражении.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие | Итого |
|---|------------------|----------------|---------------|--------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 688 033 | 112 433 | 32 641 | 3 380 | 1 836 487 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 60 011 | – | – | – | 60 011 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 336 164 | – | – | – | 336 164 |
| Средства в других банках | 114 521 | 30 261 | 7 964 | 77 | 152 823 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 6 312 194 | 3 925 | – | – | 6 316 119 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 11 928 | – | – | – | 11 928 |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям | 1 219 | – | – | – | 1 219 |
| Основные средства | 310 258 | – | – | – | 310 258 |
| Инвестиционная недвижимость | 9 876 | – | – | – | 9 876 |
| Основные средства для продажи | 42 788 | – | – | – | 42 788 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 8 552 | – | – | – | 8 552 |
| Прочие активы | 24 033 | 306 | 402 | – | 24 741 |
| Итого активов | 8 919 577 | 146 925 | 41 007 | 3 457 | 9 110 966 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 119 772 | – | – | – | 119 772 |
| Средства клиентов | 6 942 845 | 139 135 | 27 286 | – | 7 109 266 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 4 189 | – | – | – | 4 189 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | – | – | – | – | – |
| Отложенное налоговое обязательство | 5 599 | – | – | – | 5 599 |
| Прочие обязательства | 33 275 | – | 13 | – | 33 288 |
| Итого обязательств | 7 105 680 | 139 135 | 27 299 | – | 7 272 114 |
| Чистая балансовая позиция | 1 813 897 | 7 790 | 13 708 | 3 457 | 1 838 852 |

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие | Итого |
|---|------------------|----------------|---------------|--------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 484 917 | 102 571 | 39 139 | 2 055 | 1 628 682 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 68 874 | – | – | – | 68 874 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 053 153 | – | – | – | 1 053 153 |
| Средства в других банках | 162 216 | 1 330 | 8 263 | 27 | 171 836 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 5 816 983 | 3 905 | – | – | 5 820 888 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 14 164 | – | – | – | 14 164 |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям | 33 509 | – | – | – | 33 509 |
| Основные средства | 319 405 | – | – | – | 319 405 |
| Основные средства для продажи | 54 116 | – | – | – | 54 116 |
| Прочие активы | 18 031 | 324 | 417 | – | 18 772 |
| Итого активов | 9 025 368 | 108 130 | 47 819 | 2 082 | 9 183 399 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 169 882 | – | – | – | 169 882 |
| Средства клиентов | 7 047 702 | 108 435 | 42 672 | – | 7 198 809 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 7 176 | – | – | – | 7 176 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 2 401 | – | – | – | 2 401 |
| Отложенное налоговое обязательство | 6 313 | – | – | – | 6 313 |
| Прочие обязательства | 24 808 | – | 7 | – | 24 815 |
| Итого обязательств | 7 258 282 | 108 435 | 42 679 | – | 7 409 396 |
| Чистая балансовая позиция | 1 767 086 | (305) | 5 140 | 2 082 | 1 774 003 |

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

Ниже в таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2012 года по денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение:

| Валюта | 2012 | | 2011 | |
|-----------------|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| | Изменение в валютном курсе, в % | Влияние на прибыль до налогообложения | Изменение в валютном курсе, в % | Влияние на прибыль до налогообложения |
| Доллар США | +12,18% | 949 | +11,72% | (38) |
| | -12,18% | (949) | -11,72% | 38 |
| Евро | +9,49% | 1 302 | +9,62% | 454 |
| | -9,49% | (1 302) | -9,62% | (454) |
| Казахский тенге | +14,97% | 517 | +14,65% | 305 |
| | -14,97% | (517) | -14,65% | (305) |

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском финансовый комитет Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

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

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

На 31 декабря 2012 и 2011 годов анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличался существенно от анализа по срокам погашения.

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

| | 2012 | | | | 2011 | | |
|---|----------------------|----------------|---------------|--------------------------|----------------------|----------------|---------------|
| | доллары США (в %) | рубли (в %) | евро (в %) | казахские тенге (в %) | доллары США (в %) | рубли (в %) | евро (в %) |
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | | |
| - корреспондентские счета в банках | 0,16 | 4,03 | 0,91 | 1,00 | 0,15 | 0,63 | 0,75 |
| - средства, размещенные в других банках сроком до трех месяцев | 0,00 | 4,34 | – | – | – | 4,64 | – |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | – | 9,20 | – | – | – | 5,82 | – |
| Средства в других банках | 1,33 | 6,00 | 0,00 | 0,00 | – | 6,00 | – |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 10,75 | 12,51 | – | – | 10,75 | 12,98 | – |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | – | 7,50 | – | – | – | 7,50 | – |
| Средства клиентов | | | | | | | |
| - срочные депозиты юридических лиц | – | 6,06 | – | – | – | 6,02 | – |
| - срочные и текущие депозиты физических лиц | 3,44 | 8,15 | 3,38 | – | 3,45 | 7,62 | 3,43 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | – | 8,50 | – | – | – | 8,50 | – |

Знак «–» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 1 064 тыс. рублей меньше (2011 г.: прибыль до налогообложения за год уменьшилась бы на 666 тыс. рублей) в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 1 064 тыс. рублей больше (2011 г.: прибыль до налогообложения за год увеличилась на 666 тыс. рублей) в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой.

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

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акции. Финансовый комитет контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и прочие компоненты собственного капитала (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов и долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

| Рыночный индекс | 2012 | | | 2011 | | |
|-----------------|------------------------|---------------------------------------|--|------------------------|---------------------------------------|--|
| | Изменение цен на акции | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на прочие компоненты собственного капитала | Изменение цен на акции | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на прочие компоненты собственного капитала |
| Индекс ММВБ | +31,6% | 6 228 | 3 765 | +47,0% | 10 535 | 6 655 |
| Индекс ММВБ | -31,6% | (6 228) | (3 765) | -47,0% | (10 535) | (6 655) |

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредита. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы собственного капитала (примечания 7 и 8).

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям 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. Функции управления ликвидностью распределены между подразделениями и органами управления Банка: финансовым комитетом, казначейством, финансово-аналитическим отделом.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 49,0% (2011 г.: 38,9%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 68,7% (2011 г.: 56,4%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 83,6% (2011 г.: 82,0%).

Целью деятельности финансового комитета является минимизация рисков деятельности Банка. Основными задачами комитета является оптимизация структуры баланса Банка, определение основных направлений вложения ресурсов и их объемов, определение ценовой политики Банка, контроль над выполнением решений комитета структурными подразделениями.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Финансово-аналитический отдел регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ»
Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 месяца до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более года | С неопределенным сроком | Итого |
|---|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------|----------------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 836 487 | – | – | – | – | 1 836 487 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | – | – | – | – | 60 011 | 60 011 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 336 164 | – | – | – | – | 336 164 |
| Средства в других банках | 38 973 | – | 113 850 | – | – | 152 823 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 63 151 | 752 215 | 814 552 | 4 686 201 | – | 6 316 119 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 11 928 | – | – | – | – | 11 928 |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям | – | 1 219 | – | – | – | 1 219 |
| Основные средства | – | – | – | – | 310 258 | 310 258 |
| Инвестиционная недвижимость | – | – | – | – | 9 876 | 9 876 |
| Основные средства для продажи | – | – | 42 788 | – | – | 42 788 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | – | 8 552 | – | – | – | 8 552 |
| Прочие активы | 4 448 | 6 848 | 13 445 | – | – | 24 741 |
| Итого активов | 2 291 151 | 768 834 | 984 635 | 4 686 201 | 380 145 | 9 110 966 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | – | – | – | 119 772 | – | 119 772 |
| Средства клиентов | 4 237 648 | 1 538 130 | 814 778 | 518 710 | – | 7 109 266 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 564 | – | – | 3 625 | – | 4 189 |
| Прочие обязательства | 10 639 | 22 649 | – | – | – | 33 288 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | – | – | – | – | – | – |
| Отложенное налоговое обязательство | – | – | – | – | 5 599 | 5 599 |
| Итого обязательств | 4 248 851 | 1 560 779 | 814 778 | 642 107 | 5 599 | 7 272 114 |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года | (1 957 700) | (791 945) | 169 857 | 4 044 094 | 374 546 | 1 838 852 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года | (1 958 082) | (2 749 645) | (2 579 788) | 1 464 306 | 1 838 852 | – |

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ»
Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

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

| | До востребова- ния и менее 1 месяца | От 1 месяца до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более года | С неопреде- ленным сроком | Итого |
|---|--|-----------------------------------|------------------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 628 682 | – | – | – | – | 1 628 682 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | – | – | – | – | 68 874 | 68 874 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 053 153 | – | – | – | – | 1 053 153 |
| Средства в других банках | 8 839 | 48 350 | 113 850 | 797 | – | 171 836 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 104 312 | 1 019 174 | 992 770 | 3 704 632 | – | 5 820 888 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 14 164 | – | – | – | – | 14 164 |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям | – | 33 509 | – | – | – | 33 509 |
| Основные средства | – | – | – | – | 319 405 | 319 405 |
| Основные средства для продажи | – | – | 54 116 | – | – | 54 116 |
| Прочие активы | 3 388 | 3 829 | 11 555 | – | – | 18 772 |
| Итого активов | 2 812 538 | 1 104 862 | 1 172 291 | 3 705 429 | 388 279 | 9 183 399 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | – | – | – | 169 882 | – | 169 882 |
| Средства клиентов | 4 496 628 | 1 579 597 | 886 368 | 236 216 | – | 7 198 809 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 137 | 2 413 | – | 3 626 | – | 7 176 |
| Прочие обязательства | 9 557 | 15 258 | – | – | – | 24 815 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | – | – | – | – | 2 401 | 2 401 |
| Отложенное налоговое обязательство | – | – | – | – | 6 313 | 6 313 |
| Итого обязательств | 4 507 322 | 1 597 268 | 886 368 | 409 724 | 8 714 | 7 409 396 |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года | (1 694 784) | (492 406) | 285 923 | 3 295 705 | 379 565 | 1 774 003 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года | (1 694 784) | (2 187 190) | (1 901 267) | 1 394 438 | 1 774 003 | – |

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «с неопределенным сроком», так как Банк не имеет возможности использовать их для оперативного регулирования своей позиции по ликвидности.

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

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

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

Операционный риск. Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний контроль.

Правовой риск. Риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не участвовал в судебных разбирательствах, которые могли бы существенно повлиять на его текущую деятельность и финансовое положение.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей компании. На 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 887 369 тыс. рублей (2011 г.: 1 855 474 тыс. рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал и норматив достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

| | 2012 | 2011 |
|---|------------------|------------------|
| Основной капитал | 1 654 404 | 1 623 542 |
| Дополнительный капитал | 232 968 | 231 935 |
| Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала | (3) | (3) |
| Итого нормативного капитала | 1 887 369 | 1 855 474 |
| Норматив достаточности капитала | 22,4% | 21,3% |

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка.

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формировал резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация Руководством Банка законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и, возможно, будут оспорены операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, таможенных и валютных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

| | 2012 | 2011 |
|--|---------------|---------------|
| Менее 1 года | 12 268 | 19 609 |
| От 1 года до 5 лет | 14 536 | 4 561 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 26 804 | 24 170 |

Договоры операционной аренды заключены с возможностью отмены при определенных событиях, но, по оценке руководства Банка, наступление таких событий маловероятно.

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка. Руководство полагает, что по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера Банка выражены в рублях и составляют:

| | 2012 | 2011 |
|--|----------------|----------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 422 613 | 499 746 |
| Гарантии выданные | – | 3 495 |
| Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва под обесценение | 422 613 | 503 241 |
| За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера | – | (25) |
| Итого обязательств кредитного характера | 422 613 | 503 216 |

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.

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

| | 2012 | 2011 |
|---|-----------|------------|
| Резерв по обязательствам кредитного характера на 01 января | 25 | 661 |
| Чистое восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение года | (25) | (636) |
| Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря | – | 25 |

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2012 Банк имел кредиты и дебиторскую задолженность, переданные в залог в качестве обеспечения, в размере 70 976 тыс. рублей (2011 г.: 148 682 тыс. рублей).

Обязательные резервы на сумму 62 011 тыс. рублей (2011 г.: 68 874 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Активы, находящиеся на хранении. В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на депозитарное хранение, по агентскому соглашению и иным аналогичным основаниям. Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

| | 2012 | 2011 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Акции | 62 108 | 95 693 |
| Паи паевых инвестиционных фондов | 411 | 479 |
| Итого активов на хранении | 62 519 | 96 172 |

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

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

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов справедливая стоимость финансовых инструментов равна балансовой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Процентные ставки по кредитам с фиксированной процентной ставкой, предоставленным до 31 декабря 2012 года, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости. Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

| | 2012 | | 2011 | |
|---|---|--|---|--|
| | Котировки на активном рынке (уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Котировки на активном рынке (уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (уровень 2) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: | | | | |
| - векселя банков | – | 99 629 | – | 896 897 |
| - облигации кредитных организаций | 216 813 | – | 133 426 | – |
| - облигации федерального займа | – | – | 411 | – |
| - акции российских компаний | 10 520 | – | 12 576 | – |
| - акции кредитных организаций | 9 202 | – | 9 843 | – |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | | | | |
| - долевые ценные бумаги, имеющие котировку | 11 925 | – | 14 161 | – |
| Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости | 248 460 | 99 629 | 170 417 | 896 897 |

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года у Банка отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании исходных данных, не наблюдаемых на рынке.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

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

29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; 3) кредиты и дебиторская задолженность.

Все финансовые обязательства Банка, за исключением срочных сделок, учитываются по амортизированной стоимости. Срочные сделки относятся к категории финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ»**Примечания к финансовой отчетности за 2012 год**

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Кредиты и дебиторская задолженность | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Итого |
|---|---|---|--|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 836 487 | – | – | 1 836 487 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| - облигации кредитных организаций | 216 813 | – | – | 216 813 |
| - облигации федерального займа | – | – | – | – |
| - векселя банков | 99 629 | – | – | 99 629 |
| - долевые корпоративные ценные бумаги | 10 520 | – | – | 10 520 |
| - долевые ценные бумаги кредитных организаций | 9 202 | – | – | 9 202 |
| Средства в других банках | | | | |
| - кредиты и депозиты в других банках | – | 152 823 | – | 152 823 |
| - векселя банков | – | – | – | – |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | | | |
| - кредиты юридическим и физическим лицам | – | 6 316 119 | – | 6 316 119 |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям | – | 1 219 | – | 1 219 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| - доли в уставном капитале | – | – | 3 | 3 |
| - долевые корпоративные ценные бумаги | – | – | 11 925 | 11 925 |
| Прочие финансовые активы | – | 4 043 | – | 4 043 |
| Итого финансовых активов | 2 172 651 | 6 474 204 | 11 928 | 8 658 783 |
| Нефинансовые активы | – | – | – | 452 183 |
| Итого активов | – | – | – | 9 110 966 |

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Кредиты и дебиторская задолженность | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Итого |
|---|---|---|--|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 628 682 | – | – | 1 628 682 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| - облигации кредитных организаций | 133 426 | – | – | 133 426 |
| - облигации федерального займа | 411 | – | – | 411 |
| - прочие облигации | 896 897 | – | – | 896 897 |
| - векселя банков | 12 576 | – | – | 12 576 |
| - долевые корпоративные ценные бумаги | 9 843 | – | – | 9 843 |
| Средства в других банках | | | | |
| - кредиты и депозиты в других банках | – | 123 486 | – | 123 486 |
| - векселя банков | – | 48 350 | – | 48 350 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | – | | | |
| - кредиты юридическим и физическим лицам | – | 5 820 888 | – | 5 820 888 |
| Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям | – | 33 509 | – | 33 509 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| - доли в уставном капитале | – | – | 3 | 3 |
| - долевые корпоративные ценные бумаги | – | – | 14 161 | 14 161 |
| Прочие финансовые активы | – | 7 243 | – | 7 243 |
| Итого финансовых активов | 2 681 835 | 6 033 476 | 14 164 | 8 729 475 |
| Нефинансовые активы | – | – | – | 453 924 |
| Итого активов | – | – | – | 9 183 399 |

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления настоящей 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 (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и другие. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ»**Примечания к финансовой отчетности за 2012 год**

Ниже указаны объем операций и остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

| | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|---|---|
| Кредиты и дебиторская задолженность на 01 января, брутто | 5 308 | 2 411 |
| Выданы кредиты в течение года | 10 537 | 9 223 511 |
| Погашено кредитов в течение года | (11 770) | (8 984 522) |
| Прочие изменения | (11) | 183 |
| Кредиты и дебиторская задолженность на 31 декабря, брутто | 4 064 | 241 583 |
| За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря | (134) | (205 702) |
| Кредиты и дебиторская задолженность на 31 декабря, нетто | 3 930 | 35 881 |
| Текущие счета и депозиты на 01 января | 3 089 | 2 737 |
| Текущие счета и депозиты, полученные в течение года | 43 952 | 62 270 |
| Текущие счета и депозиты, выплаченные в течение года | (46 304) | (64 677) |
| Прочие изменения | 88 | 16 |
| Текущие счета и депозиты на 31 декабря | 825 | 346 |

Ниже указаны объем операций и остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

| | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|---|---|
| Кредиты и дебиторская задолженность на 01 января, брутто | 3 943 | 3 714 |
| Выданы кредиты в течение года | 7 915 | 4 958 326 |
| Погашено кредитов в течение года | (6 552) | (4 959 622) |
| Прочие изменения | 2 | (7) |
| Кредиты и дебиторская задолженность на 31 декабря, брутто | 5 308 | 2 411 |
| За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря | (166) | (75) |
| Кредиты и дебиторская задолженность на 31 декабря, нетто | 5 142 | 2 336 |
| Текущие счета и депозиты на 01 января | 14 475 | 165 |
| Текущие счета и депозиты, полученные в течение года | 36 339 | 20 970 |
| Текущие счета и депозиты, выплаченные в течение года | (48 111) | (18 358) |
| Прочие изменения | 386 | (40) |
| Текущие счета и депозиты на 31 декабря | 3 089 | 2 737 |

На 31 декабря 2012 года сумма кредитов, выданных ключевому управленческому персоналу и другим связанным сторонам Банка, составила 245 647 тыс. рублей (2011 г.: 7 719 тыс. рублей). Кредиты выданы под рыночные процентные ставки.

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

| | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|---|---|
| Процентные доходы | 1 011 | 19 030 |
| Процентные расходы | 287 | 88 |
| Отчисления в резерв под обесценение кредитов | (5 276) | (208 038) |
| Комиссионные доходы | 34 | 5 |
| Административные и прочие операционные расходы | 19 516 | 1 259 |

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

| | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|---|---|
| Процентные доходы | 567 | 1 949 |
| Процентные расходы | 685 | 2 |
| Отчисления в резерв под обесценение кредитов | (74) | 12 |
| Комиссионные доходы | 17 | 8 |
| Административные и прочие операционные расходы | 15 706 | 1 486 |

В 2012 году сумма заработной платы и других краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка составила 19 516 тыс. рублей (2011 г.: 15 706 тыс. рублей).

31. События после отчетной даты

Событий и фактов, способных оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка, на отчетную дату не происходило.