

1. Основная деятельность Банка.

ОАО Банк «Воронеж» - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 654 от 20.06.2002г., выданной Центральным банком Российской Федерации. Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Воронеж, ул. Челюскинцев, 149.

В 2012 году ОАО банк «Воронеж» входил в состав банковской (консолидированной) группы АКБ «Национальный резервный Банк» г. Москва. АКБ «НРБанк» (ОАО) расположен по адресу: 117036, г. Москва, проспект 60-летия Октября, д.10А. АКБ «НРБанк» (ОАО) являлся головной организацией и владел 100% пакетом акций ОАО банк «Воронеж». 30 декабря 2012 года АКБ «НРБанк» (ОАО) реализовал 100% пакет ОАО банк «Воронеж», в следствии чего вышел из состава банковской (консолидированной) группы. С 30.12.2012 года акционерами банка стали ЗАО «Орлан», ЗАО «Торговый Дом «АЭРТОН», ЗАО «Земельные наделы», ООО «Аристей Проф», ЗАО «Трейд-Моб», ЗАО «Megaton М».

Общая численность персонала Банка за 31 декабря 2012 года составила 18 человек, в том числе штатная численность персонала 14 человек, по договорам предоставляемых услуг 4 человека (за 31 декабря 2011 года: численность составила 19 человека, в том числе штатная численность персонала 14 человек, по договорам предоставляемых услуг 5 человек).

2. Экономическая среда.

Основной тенденцией 2012 года стало продолжение преодоления последствий экономического кризиса конца 2008-го и 2009-го годов.

В первой половине 2012 года экономика страны демонстрировала хорошие показатели, однако во втором полугодии наблюдалось снижение темпов экономического роста на фоне ускорения инфляции, падения внутреннего спроса и пассивного внешнего долга.

По итогам 2012 года по ряду ключевых экономических показателей, среди которых индекс промышленного производства, индекс потребительских цен, инвестиции в основной капитал, наблюдается положительная динамика. Улучшается ситуация на рынке труда, положительную динамику демонстрирует реальная заработная плата.

Динамика развития банковского сектора в 2012 году была достаточно позитивной: за год активы кредитных организаций выросли на 18,9% (за 2011 г. - на 23,1%), собственные средства (капитал) - на 16,6% (за 2011 г. - на 10,8%). Объем полученной за 2012 год прибыли по банковскому сектору составил 1011,9 млрд. руб., что на 19,3% выше аналогичного показателя за 2011 год.

Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям выросли на 12,7% (за 2011 год - 26,0%), физическим лицам - на 39,4% (за 2011 год - 25,9%). Вклады физических лиц выросли за 2012 год на 20,0% (за 2011 год - на 20,9%), средства, привлеченные от организаций - на 11,8% (за 2011 год - на 25,8%).

Темп экономического роста в России в 2012 году несколько замедлился. По предварительным данным ВВП России по итогам года вырос на 3,4% (для сравнения в 2011 году рост ВВП составил 4,3%).

Инфляция по итогам года составила 6,6% (инфляция в 2011 году - 6,1%). Дефицит федерального бюджета России за 2012 год составил - 37,1 млрд. руб.

Таким образом, российский финансовый рынок в 2012г., подвергаясь воздействию значительных внешних факторов, сохранил устойчивость и продолжил выполнять свою функцию по перераспределению финансовых ресурсов в национальной экономике.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены далее. Они применялись

последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок, необходимых для приведения ее в соответствие со всеми существующими аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к разделам баланса «Кредиты и дебиторская задолженность», «Основные средства» и «Капитал».

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также сумм доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению Руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 32.

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

Принятие новых / пересмотр действующих стандартов

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в 2012 году

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» вступают в силу с 1 января 2012. Отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» - «Сильная гиперинфляция и исключение фискализированных дат для принимающих стандарты впервые» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года, уточняют раскрытие информации в условиях гиперинфляции.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» вступают в силу с 1 июля 2011 года. Информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вышеназванные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но не вступившие в силу

Банк не применяет досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу с 1 января 2013 года и позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу. По мнению руководства, внедрение этих стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в период их первоначального применения.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» вступает в силу с 1 января 2013 года. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работников.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» вступает в силу с 1 января 2013 года. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние или ассоциированные организации при составлении отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» пересмотрен и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные предприятия.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» пересмотрен и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года. Данный стандарт постепенно заменит МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Определяет понятие «справедливая стоимость» и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» вступают в силу с 1 июля 2012 года. Статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияние на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют порядок раскрытия информации о взаимозачете финансовых активов и финансовых обязательств.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, 11 и 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Организациям предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по раскрытию сравнительной информации.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

4 Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

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.

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, подтверждающий надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта 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.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего 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, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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 обязан использовать 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 долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты 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.

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

который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях немедленного получения заранее известной суммы денежных и подвергающихся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках – нерезидентах. Суммы в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, представляют собой производные финансовые инструменты или ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовыми активами, которые первоначально классифицируются Банком в состав финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

Первоначально финансовые активы учитываются по стоимости приобретения (все затраты по сделке) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором имели место данные изменения, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные Банком, и учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Все кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных ресурсов. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) рассчитана с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости и представляют собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов

по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, а соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Обесценение финансовых активов

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

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

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая неиспользованные кредитные линии и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Приобретенные векселя

Банк включает приобретенные векселя в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в средства других банков или кредиты и дебиторской задолженности в зависимости от их экономического содержания и в последствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. В последствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже или расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория ценных бумаг включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть

проданы (обменены) в зависимости от требований ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы. Соответствующая классификация ценных бумаг была осуществлена Банком в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке).

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Прибыль, возникшая в результате выбытия основных средств, определяется на основе их балансовой стоимости и учитывается при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

Амортизация

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

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	15-20%

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства или нематериального актива.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Операционная аренда

Операционная аренда - это аренда, при которой к концу срока аренды право владения активом не переходит от арендодателя к арендатору. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. По состоянию на отчетную дату у Банка нет операционной аренды.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя выпущенные Банком.

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прибыли от досрочного урегулирования задолженности.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательства не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы полученные и уплаченные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие дисконты и премии.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011год - 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011год - 41,6714 рубля за 1 евро).

При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты Банк руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Активы, находящиеся на хранении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании договора хранения, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции и по определению МСФО 29, Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения классификации российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих за 31 декабря 2002 года.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета.

	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1216400	2,24
1999	1661481	1,64
2000	1995937	1,37
2001	2371572	1,15
2002	2730154	1,00

Резервы

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования, оплаченные ежегодные отпуска, листки временной нетрудоспособности, премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав операционных расходов.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства в кассе	153	214
Остатки по счетам в Банке России	3 020	1 321
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 173	1 535

Остатки денежных средств в Банке России за 31 декабря 2012 и 2011 гг. включают суммы 765 тыс. руб. и 1 тыс. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	2012	2011
Денежные средства и остатки по счетам в Банке России	3 173	1 535
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Банке России	(766)	(813)
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 407	722

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

	2012	2011
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	570 366	207 329
Государственные долговые ценные бумаги	106 333	2 424
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	676 699	209 753

В 2012 году Банк активно работал с ценными бумагами. В течение года Банком было заключено 9 сделок по покупке 30 векселей на сумму 234 млн. руб. и 6 сделок по продаже 48 сторонних векселей на сумму 414,7 млн. руб.; один вексель на сумму 38,1 млн. руб. предъявлен к оплате по сроку.

В декабре 2012 года величина инвестиций в ценные бумаги (вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) увеличилась значительно,

с 2,4 млн. руб. до 106,3 млн. руб. возросли вложения в облигации федерального займа с постоянным купонным доходом (ОФЗ-25077-ПД). ОФЗ приобретены Банком по цене выше номинала. По состоянию на 31.12.2012г. ОФЗ в торговом портфеле Банка имеют сроки погашения от 3 до 4 лет. Полученный купонный доход в 2012 году составил 227,0 тысяч рублей. Доходность к погашению составляет 7,4 % (за 31.12.2011г.: ОФЗ в торговом портфеле Банка имеют сроки погашения от 4 до 6 лет. Купонный доход в 2011 году составляет 175,2 тысяч рублей).

Также приобретены облигации следующих эмитентов – Московской области на сумму 50,7 млн. руб., Красноярского края - 102,3 млн. руб., Нижегородской области - 103,9 млн. руб.; ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК - 51,2 млн. руб., ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» - 50,6 млн. руб., ОАО «ГАЗПРОМБАНК» - 50,2 млн. руб., ЗАО КБ «ДЕЛЬТАКРЕДИТ» - 39,3 млн. руб., АИЖК - 72,0 млн. руб., ОАО АК АЛРОСА - 50,2 млн. руб.

Банк не имеет лицензий Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций на рынке ценных бумаг.

7. Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках	28 009	12 017
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	28 009	12 017

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Текущие кредиты	0	0
Просроченные кредиты	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Итого кредиты и дебиторская задолженность	0	0

9. Основные средства

	Объекты недвижимого имущества	Мебель и оборудование	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2006г.	23632	39722	63354
Амортизация за 31 декабря 2006г.	2694	35043	37737
Остаточная стоимость за 31 декабря 2006г.	20938	4679	25617
Поступления	2674	754	3428
Выбытия	(7804)	(21978)	(29782)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2007г.	18502	18498	37000
Амортизационные отчисления	371	1493	1864
Списано при выбытии	(918)	(18274)	(19192)
Остаток за 31 декабря 2007г.	2147	18263	20410
Остаточная стоимость за 31 декабря 2007г.	16355	235	16590
Поступления	-	438	438
Выбытия	-	(404)	(404)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2008г.	18502	18532	37034
Амортизационные отчисления	261	88	349
Списано при выбытии	-	(185)	(185)
Остаток за 31 декабря 2008г.	2408	18166	20574
Остаточная стоимость за 31 декабря 2008г.	16094	366	16460
Поступления	-	226	226
Выбытия	(1918)	(5777)	(7695)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2009г.	16584	12981	29565
Амортизационные отчисления	335	78	413
Списано при выбытии	(489)	(5436)	(5925)
Остаток за 31 декабря 2009г.	2254	12808	15062
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009г.	14330	173	14503
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	(721)	(721)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010г.	16584	12260	28844
Амортизационные отчисления	429	5	434

Списано при выбытии	-	(721)	(721)
Остаток за 31 декабря 2010г.	2683	12092	14775
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010г.	13901	167	14068
Поступления	-	143	143
Выбытия	-	(69)	(69)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011г.	16584	12334	28918
Амортизационные отчисления	(321)	(115)	(436)
Списано при выбытии	-	69	69
Остаток за 31 декабря 2011г.	(3 004)	(12 138)	(15 142)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011г.	13580	196	13776
Балансовая стоимость на 01 января 2012г.	16 584	12 334	28 918
Поступления	0	0	0
Выбытия	(3 373)	(5)	(3 378)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012г.	13 211	12 329	25 540
Амортизационные отчисления	(1 420)	(90)	(1 510)
Списано при выбытии	1 214	5	1 219
Остаток за 31 декабря 2012г.	(3 210)	(12 223)	(15 433)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012г.	10 001	106	10 107

В 2012 году реализовано недвижимое имущество (незавершенное строительство «Модульный комплекс») в сумме 912 тыс. рублей и движимое имущество (сборно-разборные Модульные металлические конструкции) в сумме 298 тыс.рублей, в том числе амортизация при списании составила 119 тыс.рублей).

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа, резерва, переоценки проведенной по состоянию на 1 января 1997г. и скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 1997-2002гг.

10. Прочие активы

	2012	2011
Наращенные процентные доходы	-	-
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	34	31
Предоплата по налогам	2 249	-
Расходы будущих периодов	8	242
Итого прочих активов	2 291	273

11. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0
Кредиты и депозиты других банков	478 307	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Итого средств других банков	478 307	0

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 478 307 тыс. руб. (2011 г. – Банк не привлекал средства других банков).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков, представлены в Примечании 23. Банк не привлекал средства от связанных с ним банков.

12. Средства клиентов

	2012	2011
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	312	323
Итого средств клиентов	312	323

По состоянию за 31.12.2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 311 тысяч рублей (за 31.12.2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 323 тысяч рублей).

	2012	%	2011	%
Анализ по отраслям экономики:				
Физические лица и индивидуальные предприниматели	59	19	96	30
Торговля	55	18	55	17
Прочее	198	63	172	53
Итого средства клиентов	312	100	323	100

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Беспроцентные векселя	7 455	8 376
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	7 455	8 376

Беспроцентные векселя были выпущены Банком для расчетов по Мировому Соглашению.

Мировое соглашение по расчетам с кредиторами заключено Банком 30 мая 2000 года на втором собрании кредиторов и утверждено Арбитражным судом Воронежской области 25 сентября 2000 года. Мировое Соглашение заключено с целью реструктуризации обязательств Банка, в соответствии с Федеральным законом «О реструктуризации кредитных организаций» от 8 июля 1999 года № 144-ФЗ и Федеральном законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 8 января 1998 года № 6-ФЗ.

По условиям Мирового соглашения все кредиты Банка разделены на три группы:

физические лица – кредиты Банка по денежным обязательствам, возникшим из договоров банковского счета и банковского вклада;

кредиторы Банка по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды;

кредиторы Банка по денежным обязательствам, возникшим из гражданско-правовых договоров, а также по денежным обязательствам, возникшим по иным основаниям, предусмотренным Гражданским Кодексом Российской Федерации.

Мировым соглашением определены следующие условия исполнения обязательств Банка перед третьей группой кредиторов – на всю сумму требований выдаются простые беспроцентные векселя со

сроком по предъявлению, но не ранее 10 лет с даты составления векселя.

14. Прочие обязательства

	2012	2011
Срочные заемные средства	16 922	18 059
Налоги к уплате	94	175
Резерв по условным обязательствам не кредитного характера	-	71
Расходы по неиспользованным отпускам	702	-
Прочее	-	-
Итого прочих заемных средств и прочих обязательств	17 718	18 305

Ниже приведен анализ изменений резерва по прочим обязательствам за год

	2012	2011
Резерв по прочим обязательствам за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв по прочим обязательствам	-	71
Резерв по прочим обязательствам за 31 декабря года отчетного	-	71

15. Уставный капитал

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

	2012	2011
Обыкновенные акции/(доли уставного капитала)	105 000	105 000
Итого уставный капитал	105 000	105 000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,0000022580584946 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,0000002258198494 рублей. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Так как дивиденды по прибыли за 2011г. в отчетном периоде по решению акционера от 25 июня 2012 года не объявлялись и не выплачивались, владельцы привилегированных акций имеют право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров.

Эмиссия в 2012 году не производилась.

По состоянию на 31.12.2012 г. у Банка нет собственных акций выкупленных у акционеров. Количество обыкновенных акций у акционеров составляет 46500124000147 штук, привилегированных акций – 1000 штук.

16. Дивиденды

За 2012 год Банк получил чистую прибыль в сумме 7 800 918 руб.01 коп. (2011 - 3 660 393 руб.39 коп.). Сумма уплаченных налогов из прибыли составила 2 758 тыс. руб. (2011 - 2 550 тыс. руб.). Согласно решению акционера ОАО Банка «Воронеж» от 01.04.2012 чистая прибыль Банка за 2012 год оставлена нераспределенной.

Дивиденды по акциям за 2012 год не выплачивались.

25

17. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 089	358
Средства в других банках	19 229	16 593
Корреспондентские счета в других банках	-	175
Итого процентных доходов	20 318	17 126
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	-	-
Срочные депозиты банков	233	-
Итого процентных расходов	233	0
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	20 085	17 126

18. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	8	14
Комиссия за открытие и ведение ссудных счетов юридических лиц	-	-
Комиссия по другим операциям	26	-
Итого комиссионных доходов	34	14
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	-	6
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	43	-
Итого комиссионных расходов	43	6
Чистый комиссионный доход/(расход)	(9)	8

19. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Доходы от выбытия имущества	9 090	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	287	574
Аренда специальных помещений для хранения	-	-
Штрафы, пени, неустойки	-	4
Доходы от списания обязательств	-	-
Прочее	63	2
Итого прочие операционные доходы	9 440	580

20. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на персонал	7 255	8 336
Расходы, относящиеся к основным средствам	1 127	1 507
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	3 801	1 918
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	528	558
Аудит	428	438

Прочее	1 547	442
Итого административных и прочих операционных расходов	14 686	13 199

21. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты.

	2012	2011
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	3079
Отложенный налоговый актив	-	-
Движение в отложенном налогообложении связанное с возникновением и уменьшением временных разниц	-	(2640)
Итого налог на прибыль к уплате	-	439

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлены расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках.

	2012	2011
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	2 758	1334
Переплата согласно акта сверки с налоговой инспекцией	-	2239
Отложенная часть расходов по налогу на прибыль	439	(3134)
Итого расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	3 197	439

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

	Налогооблагаемая база	сумма
Отложенный налоговый актив		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Основные средства	487	97
Итого отложенный налоговый актив	487	97
Отложенное налоговое обязательство		
Начисленные доходы по производным финансовым инструментам	(702)	(140)
Итого отложенное обязательство	(702)	(140)
Чистая сумма отложенного налогового обязательства	(215)	(43)

В результате расчета отложенных налогов получилась сумма, равная 43 тыс.руб., которая может быть классифицирована как отложенное налоговое обязательство. Проанализировав показатели, из которых сложилась указанная сумма, руководство Банка приняло решение не признавать отложенное налоговое обязательство в сумме 43 тыс.рублей в отчете о финансовом положении Банка, так как вероятность его уплаты крайне мала.

22. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

23. Управление рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие

деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск:
 - фондовый риск;
 - валютный риск;
 - риск процентной ставки;
- операционный риск;
- правовой риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей.

Управление финансовыми рисками Банка осуществляется в соответствии с «Политикой управления банковскими рисками в ОАО банк «Воронеж» и Положениями по управлению рисками: кредитным, рыночным (фондовым, валютным, процентным), риском ликвидности, операционным, правовым риском и риском потери деловой репутации.

Ответственными за принятие решений в сфере управления рисками, в соответствии с Уставом банка и внутренними нормативными документами, являются:

- органы управления банка (Наблюдательный совет, Правление, Президент);
- коллегиальный орган – Комитет по управлению активами и пассивами;
- структурные подразделения.

В целях осуществления непрерывного контроля за оценкой и управлением рисками приказом по банку от 03.09.12. №22/1 (взамен приказа от 01.04.11. № 10) назначены ответственные специалисты, в обязанности которых входит контроль за управлением следующими видами рисков:

- рисками ликвидности, фондовыми и кредитными – начальник управления Казначейством;
- рисками валютными и операционными – И.о. главного бухгалтера;
- процентным риском – начальник Финансово-экономического управления (ФЭУ);
- правовым риском – специалист, работающий по срочному договору.

Координация работы по оценке и управлению рисками возложена на начальника ФЭУ.

Информирование руководителей банка о фактах, влияющих на уровень рисков, осуществляется на ежедневной, еженедельной, ежемесячной основе путём проведения совещаний у Президента банка, а также предоставления руководству банка соответствующей управленческой отчетности.

Отчеты структурных подразделений банка о состоянии рисков рассматриваются на заседаниях Правления банка.

Кредитный риск. Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, - это кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании Заемщика действовать в соответствии с условиями договора. Кредитный риск зависит от состояния экономической среды, а также от действий самого Банка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) и Правлением Банка. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного подразделения, входящего в состав Казначейства, которое находится в непосредственном подчинении Президента банка. Обязанности по осуществлению общего контроля возложены на начальника Финансово-экономического управления. Управление независимо от структурного подразделения осуществляющего операции, несущие кредитный риск.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежегодно утверждаются в Кредитной политике на соответствующий год. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые КУАПом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация кредитного портфеля - по видам вложений, отраслевому и территориальному принципу. Пересматривается не реже 1 раза в год;
- предварительный анализ кредитоспособности Заёмщика - изучение деловой репутации, адекватности запрашиваемой суммы размерам собственного капитала Заёмщика, возможностей Заёмщика погасить долг, анализ обеспечения кредита и других возможных факторов;
- установление лимитов риска на одного Заёмщика или группу связанных Заёмщиков, а также на Заёмщиков связанных с Банком. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе;
- мониторинг вложений - от момента выдачи кредита до полного исполнения обязательств в соответствии с условиями договора.
- разграничение полномочий сотрудников исключающее конфликт интересов и предоставление одному и тому же работнику права оценивать достоверность и полноту документов, предоставляемых при выдаче кредита, и осуществления мониторинга финансового состояния Заёмщика;
- получение залога и поручительства юридических и физических лиц.

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

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Обязанности по организационному и информационному обеспечению процесса управления фондовым риском возложены на структурное подразделение - Казначейство.

Обязанности по осуществлению общего контроля возложены на начальника Финансово-экономического управления. Управление независимо от структурного подразделения осуществляющего операции, несущего риск потерь от фондовых рисков.

Фондовые риски в банке связаны с наличием на балансе банка Облигаций федерального займа (ОФЗ), в количестве 99999 штук и облигаций ЗАО КБ «ДельтаКредит» в количестве 40 000 штук. Кроме того у Банка имеются ценные бумаги (облигации), переданные Банком по операциям РЕПО (без прекращения признания) в общем количестве 100 000 штук: Администрация Красноярского края - 100 000 штук, Правительство Московской области - 50 000 штук, ОАО «АИЖК» - 70 000 штук, ЗАО «ЮниКредит Банк» - 5 0000 штук, ОАО «Россельхозбанк» - 50 000 штук, ОАО «Газпромбанк» - 50 000 штук, ОАО АК «АЛРОСА» - 50 000 штук.

Характер и объём операций банка не требует хеджирования (страхования на финансовых рынках) совершаемых банком сделок. Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг - лимиты позиций на отдельных сотрудников банка не открываются.

Для снижения указанного риска используются метод диверсификации портфеля ценных бумаг по срокам их погашения, что позволяет решить задачу реинвестирования высвобождающихся в разное время средств в другие активы, выгодные Банку.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Обязанности по организационному и информационному обеспечению процесса управления валютным риском возложены на Операционно-расчётный отдел, которое находится в непосредственном подчинении И.О. Главного бухгалтера.

Обязанности по осуществлению общего контроля возложены на начальника Финансово-экономического управления. Управление независимо от структурного подразделения осуществляющего операции, несущие риск валютных потерь.

Банк не имеет активных операций в иностранной валюте. Вся открытая валютная позиция состоит из остатков по валютным вкладам физических лиц.

Основным методом оценки валютного риска является ежедневный расчёт открытой валютной позиции. На конец каждого операционного дня составляется отчет об открытых валютных позициях. На конец операционного дня короткая открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не превышает 10% от собственных средств банка;

Характер и объём операций банка не требует хеджирования совершаемых банком валютных операций.

Расчёт уровня рисков (фондовых и валютных) с учётом взаимного влияния указанных рыночных инструментов осуществляется банком по методу VaR. Методика расчёта изложена в «Методике расчётов рыночных рисков» и «Регламенте осуществления расчётов по рыночным рискам». Расчёты осуществляются на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 173	-	-	-	3 173
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	676 699	-	-	-	676 699
Средства в других банках	28 009	-	-	-	28 009
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
Прочие активы	2 291	-	-	-	2 291
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства	10 107	-	-	-	10 107
Итого активов	720 279	-	-	-	720 279
Обязательства					
Средства клиентов	297	15	-	-	312
Средства других банков	478 307	-	-	-	478 307
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 455	-	-	-	7 455
Прочие обязательства	17 718	-	-	-	17 718
Итого обязательств	503 777	15	-	-	503 792
Чистая балансовая позиция	216 502	(15)	-	-	216 487
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 535	-	-	-	1 535
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	209 753	-	-	-	209 753
Средства в других банках	12 017	-	-	-	12 017
Кредиты и дебиторская задолженность	0	-	-	-	0
Прочие активы	273	-	-	-	273
Отложенный налоговый актив	439	-	-	-	439
Основные средства	13 776	-	-	-	13 776
Итого активов	237 793	-	-	-	237 793

Обязательства					
Средства клиентов	305	14	4	0	323
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 376	-	-	-	8 376
Прочие обязательства	18 305	-	-	-	18 305
Итого обязательств	26 986	14	4	0	27 004
Чистая балансовая позиция	210 807	(14)	(4)	0	210 789
Обязательства кредитного характера					
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	-	-	-	-	-

Риск процентной ставки - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Основными источниками процентного риска для Банка является несовпадение сроков погашения активов, пассивов по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой. 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 суммы и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском реализуется путём идентификации риска, его оценки и регулирования.

Для идентификации и оценки процентного риска используется упрощённый метод ГЭПа.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31.12.2012г.:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	итого
Итого процентных активов	704 708	-	-	-	704 708
Итого процентных обязательств	478 103	-	-	-	478 103
Процентный разрыв по балансовым статьям	226 605	-	-	-	226 605
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	226 605	226 605	226 605	226 605	

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31.12.2011г.:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	итого
Итого процентных активов	14 419	-	141 006	66 345	221 770
Итого процентных обязательств	323	-	-	-	323
Процентный разрыв по балансовым статьям	14 742	-	141 006	66 345	222 093
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	14 742	14 742	155 748	222 093	

С целью прогнозирования динамики процентных ставок по размещаемым средствам, проводится аналитическая работа по оценке состояния экономики и конъюнктуры финансовых рынков, рынков капитала, ликвидности и доходности отдельных финансовых инструментов (векселя, МБК, ОФЗ).

Результаты оценки уровня процентного риска рассматриваются на заседаниях Правления банка. При необходимости вырабатываются рекомендации по корректировке структуры операций банка.

Риск ликвидности – риск исполнения финансовых обязательств перед клиентами и контрагентами Банка своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платёжеспособности.

Обязанности по организационному и информационному обеспечению процесса управления риском ликвидности возложены на структурное подразделение – Казначейство, которое находится в непосредственном подчинении Президента банка.

Обязанности по осуществлению общего контроля возложены на начальника Финансово-экономического управления. Управление независимо от структурных подразделений, осуществляющих операции, несущие риск потери ликвидности.

Система управления ликвидностью строится на следующих основополагающих элементах: организационных, ресурсных и платёжных.

Организационные аспекты управления ликвидностью (мгновенной, текущей и долгосрочной) осуществляются как на ежедневной основе, так и в долгосрочной перспективе, с учётом прогнозных значений. На основании представленной структурными подразделениями информации об активных и пассивных операциях, Казначейством рассчитывается платёжная позиция Банка в форме платёжного календаря. Ожидаемый прогноз докладывается начальником Казначейства на ежедневном оперативном совещании и на еженедельных совещаниях у И.О. Президента банка. С учётом внеплановых поступлений и списаний, ежедневная платёжная позиция корректируется в режиме реального времени. При необходимости проводятся операции по привлечению/размещению средств на межбанковском рынке в пределах установленных лимитов. По истечении операционного дня осуществляется анализ выполнения платёжного календаря и факторов, повлиявших на отклонения от плана – в целях учёта аналогичных ситуаций в дальнейшем. По мере изменения текущей ситуации и выявления отклонений от прогнозируемых данных начальник Казначейства докладывает ситуацию руководству Банка с предложением о корректировке действий Банка.

Кроме того, не реже 1 раза в месяц сопоставляются данные долгосрочного прогноза и фактического состояния ликвидности за истекший месяц.

Ресурсной основой системы управления ликвидностью является принцип проведения активных операций в пределах денежных средств (ресурсов). Фондирование (т.е. постановка операции в платёжный календарь на текущий день) осуществляется Казначейством на основании решения уполномоченного органа (КУАП, Президент, Правление) о совершении данной операции. Начальник Казначейства является членом КУАП. Решения о совершении активных операций принимаются с учётом мнения начальника Казначейства о влиянии планируемой к проведению операции на состояние нормативов банка, характеризующих его ликвидность.

Платёжной основой системы управления ликвидностью является организация всех расчётов банка, включая расчёты через корсчёт в ГРКЦ ГУ банка России по Воронежской области.

В рамках установленных полномочий Казначейство получает необходимые данные от структурных подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности, и информацию о состоянии корреспондентских счетов банка – из автоматизированной банковской системы в режиме реального времени. Казначейство анализирует совокупность всех факторов, влияющих на ликвидность. На основе результатов анализа информации об активных и пассивных операциях осуществляется выработка проектов управленческих решений, оперативная корректировка ранее принятых решений. На заседаниях у И.О. Президента банка, на основе информации, предоставляемой Казначейством, в проверочном периоде неоднократно рассматривался вопрос о возможных вариантах вложения временно свободных средств в векселя кредитных организаций и межбанковские кредиты.

По состоянию на 31.12.2012 года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

H2 (Норматив мгновенной ликвидности)	589,28%
H3 (Норматив текущей ликвидности)	1237,65%
H4 (Норматив долгосрочной ликвидности)	0%

По состоянию на 31.12.2011 года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

H2 (Норматив мгновенной ликвидности)	17,35%
H3 (Норматив текущей ликвидности)	83,17%
H4 (Норматив долгосрочной ликвидности)	0%

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2012 года:

	до востребова- ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 407	-	-	-	766	3 173
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	676 699	-	-	-	-	676 699
Средства в других банках	28 009	-	-	-	-	28 009
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	2 291	-	-	-	-	2 291
Налоговый актив	-	-	-	-	-	0
Основные средства	-	-	-	-	10 107	10 107
Итого активов	709 406	-	-	-	10 873	720 279
Обязательства						
Средства клиентов	312	-	-	-	-	312
Средства в других банках	478 307	-	-	-	-	478 307
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	1 121	186	352	5 796	-	7 455
Прочие обязательства	17 718	-	-	-	-	17 718
Итого обязательств	497 458	186	352	5 796	-	503 792
Чистый разрыв ликвидности	211 948	(186)	(352)	(5 796)	10 873	216 487
Совокупный разрыв ликвидности	211 948	211 762	211 410	205 614	216 487	

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

	до востребова- ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	722	-	-	-	813	1 535
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 424	-	140 984	66 345	-	209 753
Средства в других банках	12 017	-	-	-	-	12 017
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	0
Прочие активы	-	-	273	-	-	273
Налоговый актив	0	-	-	-	439	439
Основные средства	-	-	-	-	13 776	13 776

Открытое акционерное общество банк «Воронеж»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Итого активов	15 163	-	141 257	66 345	15 028	237 793
Обязательства						
Средства клиентов	323	-	-	-	-	323
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	659	-	-	7 550	167	8 376
Прочие обязательства	175	-	18 130	-	-	18 305
Итого обязательств	1 157	-	18 130	7 550	167	27 004
Чистый разрыв ликвидности	14 006	-	123 127	58 795	14 861	210 789
Совокупный разрыв ликвидности		14 006	137 133	195 928	210 789	

Географический риск. Географический риск отсутствует в работе банка, поскольку все активы банка размещены на территории России и обязательства банка территориально также находятся в пределах России.

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Вопросы управления операционным риском изложены, в основном, в Положении об организации управления операционным риском. Положение определяет основные принципы управления операционным риском, порядок и способы выявления, оценки и контроля за уровнем риска. Учитывая особенность операционных рисков (присутствует во всех сферах деятельности банка) ответственность за контроль и управление рисками несут руководители всех структурных подразделений, И.О. Президента банка.

Оценка и мониторинг уровня операционного риска осуществляется в соответствии методикой изложенной в «Положении об организации управления операционным риском в ОАО банк «Воронеж». В соответствии с указанным документом сотрудниками структурных подразделений составляются Сообщения о каждом факте операционного риска, которые помещаются в Аналитическую базу данных. Отчеты о фактах, уровне операционных рисков и об оценке управления операционным риском составляются Ответственным специалистом - И.О. главного бухгалтера и выносятся на рассмотрение на Правление банка.

В качестве предварительного контроля за выявлением возможных факторов операционного риска подвергаются анализу со стороны И.О. главного бухгалтера и Начальника отдела информации и связи Службы внутреннего контроля все внутренние нормативные акты на предмет исключения конфликта интересов при совершении операций и сделок.

Наряду с ведением Аналитической базы данных о понесённых операционных убытках, осуществляется сбор и анализ информации о характере и причинах операционных убытков в других кредитных и финансовых организациях.

Снижению операционных рисков способствует детальная регламентация работы Отдела информации и связи, ответственного за автоматизацию банковских технологий и защиту информации. Для этих целей разработаны и действуют 9 нормативных документов (Политик, Положений, Инструкций и Регламентов). В соответствии с указанными документами проводятся проверки: функционирования резервного оборудования - не реже, чем раз в полгода и моделирование чрезвычайных ситуаций - проводятся не реже, чем раз в год. Кроме того, в целях минимизации операционных рисков, связанных с возникновением непредвиденных обстоятельств разработан и принят к исполнению «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности ОАО банк «Воронеж» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств».

Правовой риск - риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения сотрудниками банка требований нормативных правовых актов и заключённых договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость

Открытое акционерное общество банк «Воронеж»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

законодательства РФ, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключённых договоров. Вопросы управления правовым риском изложены в «Положении о правовом риске и риске потери деловой репутации». Согласно «Положения» одним из структурных подразделений, участвующих в управлении указанными рисками, числится юридический отдел. Поскольку, исходя из характера и масштабов деятельности банка, в структуре банка юридический отдел отсутствует, ответственным специалистом, в обязанность которого входит контроль за правовыми и репутационными рисками назначен сотрудник, работающий в банке по договору об оказании услуг. Данный сотрудник находится в непосредственном подчинении И.о.Президента банка. Структурные подразделения принимают участие в минимизации правовых рисков в части стандартизации банковских операций (сделок), мониторинга изменений законодательства РФ по соответствующим вопросам деятельности.

В целях единообразия проведения правовой экспертизы разработаны и утверждены «Положения о претензионно-исковой работе в ОАО банк «Воронеж» и «Инструкция о договорной работе». По характерным для банка операциям разработаны и применяются на практике типовые формы договоров, как по активным, так и по пассивным операциям.

Для осуществления оперативного контроля за всеми изменениями действующего законодательства банк оснащён соответствующими информационными и справочно - правовыми базами данных. Ответственный сотрудник на постоянной основе осуществляет мониторинг законодательства РФ по вопросам деятельности банка и проводит консультационно-разъяснительную работу о применении норм законодательства в конкретных ситуациях.

В проверяемом периоде ответственный специалист проводил работу по формированию аналитической базы данных о фактах реализации правового риска и об убытках от проявления правовых рисков в разрезе показателей данного вида риска. Источниками базы данных об убытках от правового риска служит информация о фактах проявления этого риска, предоставляемая соответствующими структурными подразделениями и данными бухгалтерского учёта на ежеквартальной основе. О фактах реализации правового риска и наличии потерь связанных с ним ответственный специалист совместно с И.о. главного бухгалтера ежеквартально информирует И.о. президента банка - в виде письменного заключения с приложением соответствующей таблицы.

Показатели уровня правовых рисков: выплаты денежных средств по решениям судов и других фискальных органов, потери денежных средств, во взыскании которых отказано решениями судов, суммы уплаченных госпошлин и т.д.

Сумма расходов, вызванных реализацией правовых рисков, в проверяемом периоде составила 20 тыс. руб., в том числе: уплата банком госпошлины в сумме 4 тыс. руб. и 16 тыс. руб. – досрочное списание (выбытие) материальных активов. Ответственность за разработку и внедрение принципов управления риском потери деловой репутации возложена на Правление банка. Ответственным специалистом, отвечающим за управление риском потери деловой репутации, с учётом характера и масштабов деятельности банка, назначен ответственный специалист, работающий в банке по договору об оказании услуг.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и

- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчета Банка, подготовленный в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2012	2011
Основной капитал	208 900	204 682
Дополнительный капитал	7 917	4 100

Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	216 817	208 782

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базель I.

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

	2012	2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	105 000	105 000
Фонд накопленный курсовых разниц		
Нераспределенная прибыль	111 487	105 789
Итого капитала 1-го уровня	216 487	210 789
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	-
Субординированный депозит	-	-
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	216 487	210 789

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена акционерным капиталом, который включает выпущенный капитал и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

В соответствии с требованиями Банка России, минимально допустимое значение норматива Н1 для банков, с размером собственных средств (капитала) не менее 180 млн. руб., должно составлять 10%. По состоянию за 31.12.2012 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России и составил 74 %.

	2012
Коэффициент достаточности капитала	46,13

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает все внешние требования к уровню капитала, установленные Банком России и кредитными соглашениями.

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по текущим искам не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, Банк не сформировал резерв по данным судебным разбирательствам.

Налоговое законодательство. Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20 %. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20 %. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые

последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные, российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективности налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств.

Соответственно, Банк не формировал резерв по потенциальному налоговому обязательству этих операций.

Обязательства капитального характера. По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют обязательства по операционной аренде.

Обязательства кредитного характера. По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют обязательства кредитного характера.

Производные финансовые инструменты. За отчетный период Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами, включающими форвардные валютнообменные контракты, валютные свопы, валютные опционы, форвардные контракты и другие производные финансовые инструменты.

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию за 31.12.2012 г. Банк не имеет активов, находящихся на хранении.

Заложённые активы. По состоянию за 31.12.2012 г. Банк не имеет активов, выступающих в качестве обеспечения.

Кроме того, обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассматривалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые инструменты, изменение справедливой стоимости которых отражается через прибыль или убыток, а также производные финансовые инструменты, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе методов оценки, использующих наблюдаемые на рынке входные данные.

Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства размещенные и привлеченные в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных и привлеченных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок Банка за отчетный период для инструментов с аналогичным сроком погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. В целях определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по средневзвешенным процентным ставкам Банка за отчетный период.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на средневзвешенных процентных ставках Банка за отчетный период по финансовым инструментам с аналогичным сроком привлечения средств.

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по средневзвешенным процентным ставкам Банка. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. остатки по операциям со связанными сторонами отсутствуют.

28. События после отчетной даты

В соответствии с решением акционеров ОАО банк «Воронеж» от 01.04.2013 года проведена реформация баланса Банка. Полученная прибыль по итогам работы за 2012 год в сумме 7 801 тыс. рублей распределена следующим образом:

- оставлена нераспределенной - 7 081 тыс. рублей.

Дивиденды по акциям за 2012 год не выплачивались.

9

9

КС

19

19