



Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность ОАО «Камчаткомагропромбанк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк создан в форме открытого акционерного общества и работает на основании Генеральной лицензии № 545, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) с 1996 года.

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 2 (31 декабря 2012 года: 2) филиала в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 683024 г. Петропавловск-Камчатский проспект 50 лет Октября, дом 5.

По состоянию на 31 декабря 2013 года акционерами Банка являлись:

физические лица – 93,9%

юридические лица – 6,1%

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банку принадлежало 27,29% в уставном капитале Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество). Банк отражает эти инвестиции в данной финансовой отчетности по себестоимости.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Условия и результаты работы банковского сектора за 2013 год определялись влиянием тенденций, сложившихся в социально-экономической сфере. По итогам прошедшего года активы российских кредитных организаций выросли на 16% против 19% годом ранее и 23% в 2011 году. При этом в абсолютных величинах прирост составил 7,91 трлн. руб. против 7,88 трлн. руб. в 2012 году. Таким образом, на 1 января 2014 года объем совокупных активов российских банков достиг 57,4 трлн. руб., что составляет 84,5% от ВВП за 2013 год, против 80% годом ранее, и свидетельствует о росте вклада банковского сектора в ВВП.

Наблюдалась разнонаправленная динамика большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике Камчатского края. Активы в 2013 году увеличились на 11,3% и достигли 88,4 млрд. рубл. против 79,4 млрд. руб. на 01.01.2013 года. При этом 37,8% их объема приходится на кредитные организации, зарегистрированные в регионе, что на 0,4% больше показателя 2012 года (37,4%).

Главным источником формирования ресурсной базы банковского сектора Камчатского края в 2013 году оставались средства юридических и физических лиц. Объем средств юридических лиц на счетах и депозитах в 2013 году вырос на 13,5% и составил 14,1 млрд. руб. За год доля сбережений частных лиц, размещенных во вклады, выросла на 20,3% и достигла 41,9 млрд. руб.

В 2013 году объем кредитов, предоставленных банковским сектором заемщикам Камчатского края, увеличился против 2012 года на 16,5% (до 64,0 млрд. руб.). Анализ кредитного портфеля банковского сектора региона в разрезе заемщиков показал опережающий темп прироста объемов кредитования физических лиц (на 27,5%) против темпа прироста объема кредитов, предоставленных юридическим лицам



и индивидуальным предпринимателям (на 9,7%) в то время, как резкое торможение потребительского кредитования явилось одним из главных изменений в тенденциях развития российских банков в 2013 году.

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

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

Принципы учетной политики, использованные для составления данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к повторным корректировкам и корректировкам сторно, относящимся к корректировкам предшествующих отчетных периодов, а также корректировки, связанные с переклассификацией отдельных статей баланса.

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

Снижение рыночных цен, имевших место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Далее указана балансовая и справедливая стоимость всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы:

	Балансовая стоимость			Справедливая стоимость		
	2013	2012	2011	2013	2012	2011
Имеющиеся в наличии для продажи корпоративные акции:						
- долевые ценные бумаги	2 580	2 580	2 580	1 890	1 610	1 525

Далее указаны признанные прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:

	Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были переклассифицированы		
	2013	2012	2011
Предназначенные для торговли – отражаемые на счете прибылей и убытков - долевые ценные бумаги	(1 113)	(1 393)	(1 479)

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.



В отчетном периоде, в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», Банк осуществил ретроспективный пересчет сравнительных данных по статье «Инвестиции в ассоциированные организации», отразив стоимость данных инвестиций по себестоимости, ранее Банк отражал данные инвестиции в финансовой отчетности по методу долевого участия.

Воздействие пересчета описано ниже:

	2012	2011
Уменьшение		
Инвестиции в ассоциированные организации	114 803	116 049
Отложенное налоговое обязательство	18 158	18 781
Нераспределенная прибыль	96 645	97 268

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

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

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данные



поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

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

- 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 (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивает информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

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



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

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

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

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 посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, 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, осуществляемые на стандартных условиях.

Методы оценки, такие как *модель дисконтированных денежных потоков*, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Метод эффективной процентной ставки – 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.

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 в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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 отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

При учете на дату расчетов предусматривается: признание актива в день его передачи Банку; и прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по кредитам и дебиторской задолженности, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки изменение резерва под обесценение финансовых активов.

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

Признаки обесценения финансовых активов

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;



- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Резерв под обесценение кредитов

Размер резерва под обесценение кредитов определяется исходя из результатов классификации ссуд:

Финансовое состояние заемщика	Уровень обслуживания долга		
	хороший	средний	низкий
хорошее	0%	5%	20%
среднее	5%	20%	50%
плохое	20%	50%	100%

Прекращение признания финансовых инструментов

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.

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

В случае если Банк:

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России обязательные резервы, сумма которых зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает ограничения на изъятие данных резервов. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.



Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России).

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться, как предназначенные для торговли; и тех, которые после первоначального признания классифицированы 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.

Кредиты и дебиторская задолженность включают кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода и отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Векселя приобретенные

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



Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория, включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

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

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы» за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроизводные финансовые активы 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 для продажи; и
- тех, которые отвечают 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, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Ассоциированные организации

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

Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) при составлении отдельной финансовой отчетности отражаются по себестоимости, а в консолидированной финансовой отчетности отражаются



по методу долевого участия.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

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 отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

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

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста его стоимости, или того и другого, но не для использования в производстве или оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

Амортизация

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

Объекты	Годовая норма амортизации, %
Основные средства	
Здания	2
Гаражи капитального характера	5
Металлические сооружения контейнерного типа	10
Кабины кассиров	15
Автомобили, компьютерная техника и прочее оборудование	20
Улучшения арендованного имущества	100
Инвестиционное имущество	
Здания и сооружения	5
Нематериальные активы	
Прочие нематериальные активы	10



Земля не подлежит амортизации.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации. Долгосрочные активы "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в аренду, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей.

Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательств, а частично на процентные расходы, с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Финансовые расходы по активу, полученному в финансовую аренду, Банк распределяет актуарным методом.

Когда Банк выступает в роли арендодателя, дисконтированная стоимость арендных платежей признается как дебиторская задолженность и отражается в составе кредитов и авансов клиентам. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход распределяется в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций, отражающего постоянную норму доходности. Финансовый доход от аренды отражается в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов от кредитов и авансов клиентам.

Заемные средства

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные векселя первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за минусом понесенных затрат по сделке.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском



новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

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.

Дивиденды

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

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Переоценка иностранной валюты

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных



бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял: 32,7292 рублей за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рублей за 1 доллар США), 44,9699 рублей за 1 евро (2012 г. 40,2286 рублей за 1 евро).

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

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 за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе 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 урегулировать обязательство.

Оценочные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком - 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 юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	116 231	108 949
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	71 037	68 487
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	330 673	128 833
- других стран	39 394	28 544
Средства в клиринговых организациях	51 020	5
Итого денежные средства и их эквиваленты	608 355	334 818

**6. Средства в других банках**

	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках	979 961	1 290 775
Прочие размещенные средства в других банках	5 329	3 402
Итого средства в других банках	985 290	1 294 177

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства 2013	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства 2012
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	758 036	613 757
- в других российских банках	227 254	680 420
Итого средств в других банках	985 290	1 294 177

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года средства в Банке России не размещались.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 28.

7. Кредиты

	2013	2012
Кредиты юридическим лицам	986 994	1 408 088
Кредиты индивидуальным предпринимателям	107 094	24 138
Потребительские кредиты	43 692	57 060
Кредиты до создания резерва под обесценение	1 137 780	1 489 286
Резерв под обесценение	(30 593)	(41 853)
Итого кредитов	1 107 187	1 447 433

В 2013 и в 2012 годах Банк не предоставлял кредиты по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребите льские кредиты	Учтенные векселя	Итого
Остаток на 1 января 2012 года					
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в течение года	31 193	6 257	6 476	348	44 274
Остаток за 31 декабря 2012 года	37 892	692	3 269	-	41 853
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в течение года	(14 859)	4 746	(1 147)	-	(11 260)
Остаток на 31 декабря 2013 года	23 033	5 438	2 122	-	30 593

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Негосударственные организации	894 088	78	1 222 225	82
Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	200 000	18	210 000	14
Частные лица	43 692	4	57 061	4
Итого кредитов	1 137 780	100	1 489 286	100

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 года:



	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	233 562	8 934	11 391	253 887
Кредиты, обеспеченные:				
-объектами жилой недвижимости	52 126	1 375	17 838	71 339
-другими объектами недвижимости	665 593	83 000	5 825	754 418
-транспортными средствами	935	4 912	8 269	14 116
-оборудованием	29 451	938	-	30 389
-гарантиями и поручительствами	4 000	-	370	4 370
-товарами в обороте	1 325	7 936	-	9 261
Итого кредитов	986 992	107 095	43 693	1 137 780

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	402 363	10 064	13 212	425 639
Кредиты, обеспеченные:				
-объектами жилой недвижимости	3 250	-	26 435	29 685
-другими объектами недвижимости	903 829	600	6 633	911 062
-транспортными средствами	7 921	4 421	7 593	19 935
-оборудованием	2 750	943	-	3 693
-гарантиями и поручительствами	11 422	-	3 140	14 562
-товарами в обороте	76 553	8 110	47	84 710
Итого кредитов	1 408 088	24 138	57 060	1 489 286

Предоставляемые Банком кредиты обеспечиваются залогом имущества, ценных бумаг, имущественных прав, гарантиями, поручительствами юридических и физических лиц. Залог имущества может быть предоставлен Банку самим Заемщиком, либо залогодателем - третьим лицом. Банк может использовать одновременно несколько видов обеспечения возврата кредита.

Качество обеспечения определяется рыночной стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности. Рыночная стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде. При самостоятельном определении рыночной стоимости предмета залога, Банк принимает во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по виду имущества, предоставленного в залог, и использует справочные данные об уровне цен.

Ниже приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
-(Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет)	171 380	-	-	171 380
-(Кредиты средним компаниям)	102 300	-	-	102 300
-(Кредиты малым компаниям)	428 827	16 223	-	445 050
-(Кредиты физическим лицам)	-	-	22 231	22 231
Итого текущих и необесцененных	702 507	16 223	22 231	740 961
Индивидуально обесцененные:				
- без задержки платежа	279 054	89 929	21 461	390 444
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5 432	943	-	6 375
Итого индивидуально обесцененных	284 486	90 872	21 461	396 819
Общая сумма кредитов до вычета резерва	986 993	107 095	43 692	1 137 780



	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение	(23 033)	(5 438)	(2 122)	(30 593)
Итого кредитов	963 960	101 657	41 570	1 107 187

Ниже приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
-(Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет)	477 480	-	-	477 480
-(Кредиты средним компаниям)	49 750	13 131	-	62 881
-(Кредиты малым компаниям)	348 891	-	-	348 891
-(Кредиты физическим лицам)	-	-	36 818	36 818
Итого текущих и необесцененных	876 121	13 131	36 818	926 070
Индивидуально обесцененные:				
- без задержки платежа	526 535	10 947	20 242	557 724
- с задержкой платежа до 30 дней	-	60	-	60
-с задержкой платежа свыше 360 дней	5 432	-	-	5 432
Итого индивидуально обесцененных	531 967	11 007	20 242	563 216
Общая сумма кредитов до вычета резерва	1 408 088	24 138	57 060	1 489 286
Резерв под обесценение	(37 892)	(692)	(3 269)	(41 853)
Итого кредитов	1 370 196	23 446	53 791	1 447 433

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредитов, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 32.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Корпоративные облигации	199 026	128 764
Итого долговых ценных бумаг	199 026	128 764
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	7 624	7 624
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	1 890	1 610
Резерв под обесценение ценных бумаг, не имеющих котировок	(593)	(593)
Итого долевых ценных бумаг	8 921	8 641
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	207 947	137 405

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Срок погашения этих облигаций – с марта 2014 года по июнь 2016 года; ставка купона по ним составляет от 7,5% до 15% годовых и доходность к погашению от 7,9% до 12,5% годовых, в зависимости от выпуска.

Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые по справедливой стоимости, представлены акциями крупных российских компаний, как обращающимися, так и не обращающимися на организованном рынке.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

Нереализованные убытки от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не представляющие собой убытки от их обесценения, отражены в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственных средств по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в



наличии для продажи» в размере убытка в сумме 553 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 года (2012 г.: в размере убытка в сумме 1 047 тыс. руб.).

Ниже приведена информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи – не имеющих котировок:

	2013	2012
Резерв под обесценение на 1 января	593	593
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение	-	-
Резерв под обесценение за 31 декабря	593	593

Ниже представлено описание основных вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию за 31 декабря 2013 года, учитываемые по первоначальной стоимости:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Первоначальная стоимость (за минусом резерва)	Удельный вес голосующих акций (долей) %
ОАО «Камчатский газозаэнергетический комплекс»	Строительство и эксплуатация объектов энергетики	Россия	7 031	0,6

Ниже представлено описание основных вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию за 31 декабря 2012 года, учитываемые по первоначальной стоимости:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Первоначальная стоимость (за минусом резерва)	Удельный вес голосующих акций (долей) %
ОАО «Камчатский газозаэнергетический комплекс»	Строительство и эксплуатация объектов энергетики	Россия	7 031	0,6

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи см. Примечание 31.

9. Инвестиции в ассоциированные организации

Стоимость инвестиций в Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество) по состоянию за 31 декабря 2013 года рассчитана без учета доли финансового результата за 2013 год, в связи с непредставлением данных ассоциированной организацией.

Далее представлены изменения балансовой стоимости инвестиций в Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество):

Балансовая стоимость на 1 января 2012 г.	39 805
Приобретения	2 290
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 г.	42 095
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 г.	42 095

Информация о долях участия в ассоциированной организации и обобщенная информация об её финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств и прибыль, по состоянию за 31 декабря 2013 года не раскрывается, в связи с непредставлением ассоциированной организацией.

Название	Итого активов	Итого обязательств	Прибыль	Доля участия %	Страна регистрации
Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество)	-	-	-	27,29	Россия



Далее представлена информация по состоянию за 31 декабря 2012 года о долях участия в ассоциированной организации и обобщенная информация об её финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств и прибыль:

Название	Итого активов	Итого обязательств	Прибыль	Доля участия %	Страна регистрации
Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество)	6 443 019	5 607 181	446 326	27,29	Россия

10. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости.

	2013	2012
Стоимость на 1 января	49 157	55 017
Накопленная амортизация	(8 304)	(8 142)
Балансовая стоимость на 1 января	40 853	46 875
Приобретения	-	240
Выбытие инвестиционного имущества	-	(6 100)
Амортизация	(1 953)	(162)
Балансовая стоимость за 31 декабря	38 900	40 853

Арендный доход, заработанный Банком от сдачи инвестиционного имущества в операционную аренду, за 2013 год составил 90 тыс. руб. (2012: 921 тыс. руб.).

11. Основные средства и нематериальные активы

	Объекты недвижимого имущества, земля	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	19 960	8 141	2 621	247	-	391	31 360
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	31 750	14 182	17 432	9 048	2	1 760	74 174
Поступления	-	-	5 092	67	-	-	5 159
Выбытия	-	(1 277)	(692)	(122)	-	-	(2 091)
Остаток на конец года	31 750	12 905	21 832	8 993	2	1 760	77 242
Накопленная амортизация							



	Объекты недвижимого имущества, земля	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Итого
Остаток на начало года	11 790	6 041	14 811	8 801	2	1 369	42 814
Амортизационные отчисления	611	1 820	1 195	95	-	88	3 809
Выбытия	-	(1 229)	(692)	(122)	-	-	(2 043)
Остаток на конец года	12 401	6 632	15 314	8 774	2	1 457	44 580
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	19 349	6 273	6 518	219	-	303	32 662

12. Прочие активы

	2013	2012
Сделки «валютный своп»	509 125	-
Итого прочих финансовых активов	509 125	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	30 398
Доверительное управление	55 094	55 051
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	18 375	27 042
Драгоценные металлы	6 119	7 897
Объекты непроизводственного назначения	4 431	4 498
Расходы будущих периодов	2 811	1 343
Хозяйственные материалы	1 949	2 130
Предоплата по налогам	389	5
Дебиторская задолженность по расчетам платежными картами	206	849
Резерв под обесценение	(16 978)	(16 999)
Итого прочие нефинансовые активы	72 396	112 214
Итого прочих активов	581 521	112 214

Банк заключает сделки «валютный своп» как дополнительный инструмент по управлению собственной рублевой и валютной ликвидностью. Сделки «валютный своп» представляют собой операции по обмену между двумя сторонами средств в двух различных валютах по курсу, согласованному при заключении сделки с обязательством совершения в установленный срок обратной операции также по согласованному при заключении сделки курсу.

Движение резерва под обесценение прочих активов:

	2013	2012
Остаток на 1 января	16 999	8
Восстановление/(отчисления) в резерв в течение года	(1)	16 991
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(20)	-
Остаток за 31 декабря	16 978	16 999

**13. Средства клиентов**

	2013	2012
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	1 110 531	1 097 803
Срочные депозиты	9 104	-
Физические лица		
Срочные вклады	1 115 644	955 237
Текущие счета (вклады до востребования)	295 161	293 712
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	168 746	291 506
Итого средств клиентов	2 699 186	2 638 258

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2013 и 2012 годов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 32.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	-	1 467

15. Прочие заемные средства

	2013	2012
Срочные заемные средства от юридических лиц-нерезидентов	98 187	85 044

По состоянию на 31.12.2013 года Банк привлек заемные средства в следующей форме:

	Процентная ставка %	Срок погашения
Депозит	3	19.05.2014 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств, представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 32.

16. Резервы под обязательства

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	6 507
Восстановление резерва	(1 571)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	4 936

17. Прочие обязательства

	2013	2012
Обязательства по оплате отпусков сотрудников	11 463	10 828
Кредиторская задолженность	10 258	2 941
Доходы будущих периодов	5 242	1 560
Резервы под обязательства кредитного характера	4 936	6 507
Налоги к уплате	1 380	1 392
Дивиденды к уплате	953	1 061
Итого прочих обязательств	34 232	24 289

**18. Уставный капитал**

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	2013			2012		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	97 000	9 700	284 399	97 000	9 700	284 399
Привилегированные акции	3 000	300	7 409	3 000	300	7 409
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров:						
-обыкновенные акции	(750)	(75)	-	(60)	(6)	-
-привилегированные акции	(90)	(9)	-	(70)	(7)	-
Итого уставный капитал	99 160	9 916	291 808	99 870	9 987	291 808

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 рублей за одну акцию. Каждая акция представляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей, и преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 210%. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

19. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

20. Прочие компоненты совокупного дохода

	Примечания	2013	2012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Переоценка		(691)	(1 126)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:			
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	26	138	79
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога		(553)	(1 047)

Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае реализации финансовых активов.

21. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.



По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 674238 тыс. руб. (2012: 621607 тыс. руб.). Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 63414 тыс. руб. (2012: 53631 тыс. руб.).

22. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты	216 636	231 391
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 627	13 020
Корреспондентские счета в других банках	79	2 011
Средства в других банках	-	465
Прочие доходы	67	19
Итого процентных доходов	229 409	246 906
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(83 721)	(66 485)
Срочные депозиты юридических лиц	(3 807)	(2 874)
По кредитам кредитных организаций	-	(256)
По счетам юридических лиц-нерезидентов	(3 334)	
Расчетные счета юридических лиц	(392)	(205)
Итого процентных расходов	(91 254)	(69 820)
Чистые процентные доходы	138 155	177 086

23. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	90 662	89 132
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	7 706	7 580
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	5 453	6 184
Комиссия по выданным гарантиям	1 146	3 845
Прочие доходы	1 810	1 643
Итого комиссионных доходов	106 777	108 384
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем	(4 541)	(4 007)
Комиссия по расчетным операциям и ведение банковских счетов	(1 907)	(1 665)
Прочие расходы	(320)	(830)
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	(509)	(178)
Итого комиссионных расходов	(7 277)	(6 680)
Чистые комиссионные доходы	99 500	101 704

24. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Дивиденды полученные	6 245	1 246
Доходы от сдачи имущества в аренду	6 018	6 635
Прочие доходы	2 591	3 449
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-	2 681
Полученные штрафы, пени, неустойки	155	94
Доходы, полученные от выбытия (реализации)	86	1 125
Дивиденды не востребованные акционерами	-	822
Доходы по полученным дивидендам	86	88
Доходы от восстановления резерва на возможные потери	4	-
Доходы, от оприходования излишков денежной наличности	-	2
Итого прочие операционные доходы	15 185	16 142

25. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Затраты на персонал	136 704	137 709
Расходы по операционной аренде (основных средств)	25 196	20 893
Прочие резервы	-	16 990
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	11 200	13 295
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	6 061	5 332
Амортизация основных средств и инвестиционного имущества	5 761	5 489
Расходы по страхованию	5 293	4 696
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5 084	3 329
Административные расходы	3 636	4 001
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 689	2 314
Прочие расходы	2 579	12 803
Расходы по приобретению бланков, информационных носителей, бумаги, от списания стоимости материальных запасов	2 124	2 987
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	1 579	1 635
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	802	343
Расходы на благотворительность	342	284
Реклама и маркетинг	126	395
Итого операционных расходов	209 176	232 495

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	20 390	22 416
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	925	-
Расходы по налогу на прибыль	21 315	22 416

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%).

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

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	99 981	78 203
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	19 996	15 641
Постоянные разницы:		
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	2 162	1 510
Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	-	5 924
Прочие невременные разницы	(502)	(392)
Дивиденды полученные	(1 266)	(267)
Расходы по налогу на прибыль за год	20 390	22 416

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 за 2013 и 2012 гг. представленных далее, отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%).

	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии			
для продажи	519	138	657
Прочие активы	1 957	-	1 957
Прочие обязательства	4 328	-	4 328
Прочие разницы	160	-	160
Общая сумма отложенного налогового актива	6 964	138	7 102
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Кредиты	654	-	654
Инвестиционное имущество	5 761		5 761
Основные средства	1 474		1 474
Общая сумма отложенного налогового обязательства	7 889	-	7 889
Отложенный налог на прибыль	925	138	787

	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии			
для продажи	501	79	580
Инвестиционное имущество	1 336	-	1 336
Прочие активы	2	-	2
Основные средства	2 863	-	2 863
Прочие обязательства	2 311	-	2 311
Общая сумма отложенного налогового актива	7 013	79	7 092
Отложенный налог на прибыль	7 013	79	7 092

В связи с превышением отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством Банк признает налог на прибыль равный нулю.

Банк признает отложенный налоговый актив за 2012 год, относящийся на «капитал» в сумме 79 тыс. руб.

27. Дивиденды

	2013	2012
Дивиденды к выплате на 1 января	1 061	1 168
Дивиденды, объявленные в течение года	-	10 104
Дивиденды, выплаченные в течение года	(108)	(9 389)
Дивиденды не востребованные акционерами	-	(822)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	953	1 061

Дивиденды выплачены в российских рублях.

28. Управление рисками

Система управления рисками, действующая в Банке, базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации, классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на



применении конкретных методов управления банковскими рисками, обеспечивая соответствие процессов стандартам, установленным внутренними регламентирующими документами и нормативными актами Банка России, позволяя учитывать риски на стадии принятия управленческих решений, а также в процессе осуществления банковской деятельности, обеспечивая снижение их до минимального уровня.

Политика управления банковскими рисками направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых рисков.

Основными задачами в области управления рисками являются:

- ограничение совокупного уровня рисков по операциям в соответствии с ресурсами на покрытие рисков;
- организация четкого процесса по оценке и контролю за банковскими рисками;
- сокращение числа непредвиденных событий/(убытков);
- совершенствование системы управления рисками;
- оценка эффективности деятельности Банка с учетом принимаемых рисков.

Контроль в системе управления рисками осуществляют Совет Директоров Банка, Правление Банка, отдел внутреннего контроля.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск потери ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существование реальной угрозы такого неисполнения или ненадлежащего исполнения.

Принимая на себя кредитные риски, Банк руководствуется принципами адекватности рисков и доходности. С целью снижения принимаемых на себя рисков Банком определены пути минимизации кредитных рисков, в Кредитной политике обозначены стратегические цели, а именно:

- рациональное и эффективное размещение денежных средств Банком (по направлениям вложений, по срокам и валютам), позволяющее получать планируемые доходы при минимальном риске, соблюдая при этом допустимый уровень ликвидности;
- наиболее полное удовлетворение потребностей клиентов Банка в заемных средствах путем расширения видов кредитных продуктов и объемов кредитных операций;
- обеспечение рентабельности кредитных операций;
- минимизация кредитного риска путем кредитования экономически перспективных и рентабельных проектов, соответствующих стратегическим целям Банка.

Система управления кредитным риском, действующая в Банке, обеспечивает соответствие кредитных процессов стандартам, установленным внутренними регламентирующими документами и нормативными актами Банка России.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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, и процедур мониторинга. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Мониторинг оценки кредитного риска проводится на постоянной основе: по кредитам физических и юридических лиц не реже одного раза в квартал; по ссудам кредитных организаций – ежемесячно.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела в соответствии с Положением по управлению кредитным риском составляют ежеквартальные отчеты об уровне кредитного риска. Проводится комплексный анализ совокупного кредитного риска на основе качественной и количественной оценки риска, поддерживается необходимый уровень диверсификации кредитного портфеля, соблюдаются требования Банка России к предельно допустимому уровню концентрации кредитных рисков (Н6).

Вся информация о рисках доводится до органов управления. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска.



Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2013 года составил 163 142 тыс. руб. или 21,8% капитала Банка (2012 г.: 154 588 тыс. руб. или 22,6%). Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2013 года составила 1 434 283 тыс. руб. или 192,0% капитала Банка (2012 г.: 1 912 020 тыс. руб. или 279,2%).

Рыночный риск

Основная цель, которую преследует Банк при управлении рыночным риском - это повышение эффективности работы по обеспечению оптимального баланса между снижением потерь и максимизацией дохода Банка.

Управление рыночным риском, то есть риском возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов (долговых и долевого ценных бумаг), а также курсов иностранных валют и/(или) учетных цен на драгоценные металлы, производится на основе внутренних моделей Банка, пруденциальных норм Банка России, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, по направлениям деятельности Банка, связанным с открытием позиций по финансовым инструментам торгового портфеля и производным финансовым инструментам, а также с открытием валютных позиций.

Расчет величины рыночного риска осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России от 28 сентября 2012 г. N 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков» для расчета и соблюдения показателя достаточности собственных средств (капитала) банков.

Величина рыночного риска, подлежащая включению в расчет норматива достаточности капитала (Н1), за 31 декабря 2013 года составила 330 925 тыс. руб.

Рыночный риск состоит из трех составляющих и рассчитывается как сумма процентного, фондового и валютного рисков.

Процентный риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, и срочным сделкам с ценными бумагами, чувствительными к изменению процентных ставок. Процентный риск в анализируемом периоде рассчитывался в отношении долговых ценных бумаг (облигаций юридических лиц, входящих в Ломбардный список Банка России).

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевого ценные бумаги, и срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевого ценные бумаги, может возникнуть в Банке вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) 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. Объем операций Банка с финансовыми инструментами незначителен, поэтому фондовый риск не является для Банка существенным.

Валютный риск представляет собой риск понесения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/(или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/(или) драгоценных металлах по отношению к российскому рублю.

Основная цель, которую преследует Банк при управлении валютным риском - это повышение эффективности работы, обеспечение оптимального баланса между снижением потерь и максимизацией дохода и долгосрочной стабильностью бизнеса Банка.

С целью ограничения уровня валютного риска в Банке применяется система установления лимитов, ограничивающих максимальный размер суммарной открытой валютной позиции по всем валютам, а также размеры открытых валютных позиций в отдельных валютах.

В целях управления валютным риском Банком на постоянной основе осуществляется выявление, оценка, контроль валютного риска, также мониторинг изменений курсов валют на внутреннем и внешнем валютных рынках. Банк устанавливает лимиты на уровень риска по валютам, которые соответствуют нормам, установленным Банком России.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка.



	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 417 099	2 234 700	182 399	2 836 671	2 293 824	542 847
Доллары						
США	1 031 792	524 113	507 679	418 963	401 561	17 402
Евро	3 330	1 858	1 472	3 803	8 581	(4 778)
Прочие валюты	36 568	36 702	(134)	25 501	20 803	4 698
Итого	3 488 789	2 797 373	691 416	3 284 938	2 724 769	560 169

В 2013 году Банк предоставлял кредиты 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.

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

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	568 961	39 394	608 355
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28 790	-	28 790
Средства в других банках	985 290	-	985 290
Кредиты	1 107 187	-	1 107 187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	207 947	-	207 947
Инвестиции в ассоциированные компании	42 095	-	42 095
Инвестиционное имущество	38 900	-	38 900
Основные средства	32 662	-	32 662
Текущие требования по налогу на прибыль	492	-	492
Отложенный налоговый актив	138	-	138
Прочие активы	581 521	-	581 521
Итого активов	3 593 983	39 394	3 633 377
Обязательства			
Средства клиентов	2 696 075	3 111	2 699 186
Прочие заемные средства	-	98 187	98 187
Прочие обязательства	34 232	-	34 232
Отложенное налоговое обязательство	925	-	925
Итого обязательств	2 731 232	101 298	2 832 530
Чистая балансовая позиция	862 751	(61 904)	800 847

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

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



	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	306 274	28 544	334 818
Обязательные резервы на счетах в Банке России	29 010	-	29 010
Средства в других банках	1 294 177	-	1 294 177
Кредиты	1 435 284	12 149	1 447 433
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	137 405	-	137 405
Инвестиции в ассоциированные компании	42 095	-	42 095
Инвестиционное имущество	40 853	-	40 853
Основные средства	31 360	-	31 360
Текущие требования по налогу на прибыль	1 372	-	1 372
Отложенный налоговый актив	79	-	79
Прочие активы	112 214		112 214
Итого активов	3 430 123	40 693	3 470 816
Обязательства			
Средства клиентов	2 638 131	127	2 638 258
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 467	-	1 467
Прочие заемные средства	-	85 044	85 044
Прочие обязательства	24 289	-	24 289
Итого обязательств	2 663 887	85 171	2 749 058
Чистая балансовая позиция	766 236	(44 478)	721 758

Операционный риск

Управление операционным риском, связанным с риском 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 Банком и/(или) иными лицами (вследствие 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, осуществляется в соответствии со стандартами Банка, письмом Банка России от 24.05.2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Управление операционным риском направлено на обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков путем принятия мер по снижению риска без сокращения объемов операций, поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами.

В соответствии с нормативными актами Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору разработано «Положение по управлению операционным риском», определяющее основные принципы управления операционным риском в Банке, методы выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска.

В рамках выполнения требований Положения Банка России от 03.11.2009 г. N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» Советом директоров утвержден размер операционного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) в сумме 41 621 тыс. рублей с использованием методики расчета, изложенной в Указаниях Банка России от 03.07.2012 года №2846-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчёта размера операционного риска». Оценка операционного риска осуществляется с учетом среднего размера показателя дохода Банка за предыдущие три года.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить или минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска. При этом



особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, обеспечивающем максимальную сохранность активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Мониторинг правового риска осуществляется на регулярной основе структурными подразделениями Банка, ответственными за выявление параметров правового риска, путем ежедневного изучения сотрудниками структурных подразделений Банка показателей правового риска. Результаты мониторинга правового риска ежеквартально докладываются Правлению и Совету Директоров Банка в составе отчета об эффективности и качестве управления банковскими рисками.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства существующей правовой системы, а также нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

С целью снижения данного риска Банком разработаны внутренние нормативные акты, которыми регламентировано соблюдение сотрудниками норм делового оборота и деловой этики.

Для оценки уровня репутационного риска определена система предельных пограничных значений (лимитов), используемых Банком, преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом, приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

С целью минимизации возникновения риска деловой репутации в Банке осуществляется внутренний контроль за совершаемыми банковскими операциями, идентификация и изучение клиентов в соответствии с требованиями федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», проводится ежедневный анализ операций с денежными средствами клиентов, осуществляется их визуальный контроль на предмет отнесения проводимых операций к одному из видов операций, подлежащих обязательному контролю или к необычным сделкам.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в отсутствии учета либо недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами; отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском в банке осуществляется на регулярной основе. Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами Банка. Приоритетом является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков.

Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Как правило, страновой риск анализируется в процессе рассмотрения кредитных заявок при осуществлении валютного контроля.

С целью обеспечения минимизации возможных потерь Банк проводит консервативную кредитную политику, также соблюдает соответствующие требования регулирующих органов Российской Федерации.



На практике это проявляется в выборе наиболее надежных банков - нерезидентов, имеющих высокие международные инвестиционные рейтинги, соблюдении лимитов открытой валютной позиции по иностранным валютам.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными элементами управления процентным риском являются:

- идентификация (установление) риска, т.е. выявление источников процентного риска, способных вызвать изменения процентных ставок и снижения доходов;
- оценка риска через систему методов для определения размеров процентного риска (определение конкретных потерь за предыдущий период и оценка вероятности реализации риска в будущем);
- предотвращение риска путем разработки организационно-технических мероприятий с целью его минимизации через управление активами и пассивами (определение стратегических пропорций между активами и пассивами);
- контроль за процессом управления процентным риском с целью обеспечения его целостности и объективности.

К основным методам управления процентным риском относятся:

- оценка уровня и динамики процентной маржи;
- оценка уровня и динамики коэффициента спреда;
- ГЭП – анализ.

Процентная маржа позволяет оценить взвешенность процентной политики Банка, своевременно реагировать на изменяющиеся обстоятельства.

Управление процентной маржой производится путем сравнения фактической процентной маржи с размером маржи за соответствующий период прошлого года, либо прошлых лет, путем анализа отдельных статей доходов и расходов и их влияния на общее изменение.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости, в соответствии с договорами или сроками погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж ные	Итого
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	1 714 984	471 601	6 709	1 045 453	250 042	3 488 789
Итого финансовых обязательств	1 594 844	10 153	6 442	1 185 934	-	2 797 373
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	120 140	461 448	267	(140 481)	250 042	691 416
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	1 736 178	226 605	35 851	1 106 804	179 500	3 284 938
Итого финансовых обязательств	1 689 076	7 175	451 231	577 287	-	2 724 769
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	47 102	219 430	(415 380)	529 517	179 500	560 169

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.



	2013				2012			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	337 530	230 927	3 330	36 568	143 726	161 788	3 803	25 501
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	28 790	-	-	-	29 010	-	-
Средства в других банках	4 969	980 321	-	-	3 402	1 290 775	-	-
Кредиты	180 168	927 019	-	-	271 835	1 175 598	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	207 947	-	-	-	137 405	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании	-	42 095	-	-	-	42 095	-	-
Прочие финансовые активы	509 125	-	-	-	-	-	-	-
Итого активов	1 031 792	2 417 099	3 330	36 568	418 963	2 836 671	3 803	25 501
Обязательства								
Средства клиентов:								
- текущие (расчетные) счета	209 680	1 326 793	1 263	36 702	128 111	1 532 270	7 892	20 803
- срочные депозиты	216 246	907 907	595	-	188 406	760 087	689	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	1 467	-	-
Прочие заемные средства	98 187	-	-	-	85 044	-	-	-
Итого обязательств	524 113	2 234 700	1 858	36 702	401 561	2 293 824	8 581	20 803
Чистая балансовая позиция	507 679	182 399	1 472	(134)	17 402	542 847	(4 778)	4 698

Риск легализации

Управление риском легализации осуществляется Банком на основе метода риск - ориентированного подхода, позволяющего применять меры ПОД/ФТ, соизмеримые с оцененным риском, и направлены на оценку риска и его минимизацию.

Основная задача управления риском легализации - классификация клиентов и участков деятельности Банка (продукты и (или) услуги, предоставляемые клиентам) по уровням риска для концентрации усилий на участках, подверженных наиболее высокому уровню риска.

Оценку уровня риска легализации по всем действующим банковским продуктам, исходя из риска использования клиентами определенных видов услуг (продуктов), предлагаемых Банком, а также с учетом специфики бизнес-процессов, уровня автоматизации, осуществляет главный бухгалтер Банка, мотивированное мнение которого о риске продукта/услуги является критерием уровня риска, влияющим на его оценку.



В результате анализа и оценки банковских продуктов и услуг с критическим уровнем риска, также изменений в составе и оценке банковских продуктов и услуг за отчетный период не выявлено.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, как в рублях, так и в иностранной валюте. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в т.ч. вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/(или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью в Банке является поддержание ее на уровне, позволяющем получить максимальный доход, который обеспечивается:

- формированием оптимальной структуры активов, т.е. сбалансированным банковским портфелем в строгом соответствии с имеющейся срочной и текущей ресурсной базой;
- поддержанием ликвидности на нормативно допустимых значениях;
- совершенствованием механизма и методов управления банковской ликвидностью и контроля за ее состоянием.

Основным методом оценки и контроля за риском ликвидности является соблюдение установленных Банком России нормативов, которые регулируют риски потери банком ликвидности, а также внутренних лимитов и порядков совершения операций, обеспечивающих постоянное наличие у Банка средств, достаточных для выполнения в полном объеме и в установленные сроки своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, и обеспечения нормального функционирования Банка.

В отчетном периоде управление риском ликвидности осуществлялось на базе количественной оценки обязательных нормативов Банка и группы показателей оценки ликвидности в целях признания финансовой устойчивости Банка, достаточной для участия в системе страхования вкладов, в соответствии с Указаниями Банка России от 16.01.2004 г. N 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

В отчетном периоде Банк поддерживал уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России. Прежде всего, это относится к нормативам ликвидности, установленным Инструкцией Банка России от 03.12.12 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается, как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 33,5% (31 декабря 2012 г.: 19,6%);
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается, как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 132,8% (31 декабря 2012 г.: 98,0%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается, как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 33,4% (31 декабря 2012 г.: 71,6%).

Контроль над выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

В целях, предупреждения возможности повышения уровня риска ликвидности, Банком проводится его мониторинг, путем регулярного изучения системы показателей (статистических, финансовых) деятельности Банка, а также оценка потенциального воздействия ряда заданных изменений риска ликвидности – стресс-тестирование.

Наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку, а также контроль за текущим состоянием позиции по наличным денежным средствам, для своевременного обеспечения потребностей клиентов Банка в денежной наличности, осуществляет Казначейство.



В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов физических лиц	312 463	5 153	5 442	1 087 747	1 410 805
Средства клиентов – прочие	1 282 381	5 000	1 000	-	1 288 381
Прочие заемные средства	-	-	-	98 187	98 187
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 594 844	10 153	6 442	1 185 934	2 797 373

Ниже в таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов физических лиц	299 767	5 708	451 231	492 243	1 248 949
Средства клиентов – прочие	1 389 309	-	-	-	1 389 309
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 467	-	-	1 467
Прочие заемные средства	-	-	-	85 044	85 044
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 689 076	7 175	451 231	577 287	2 724 769

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.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	608 355	-	-	-	608 355
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28 790	-	-	-	28 790
Средства в других банках	533 290	452 000	-	-	985 290
Кредиты	35 424	-	26 310	1 045 453	1 107 187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	207 947	-	-	-	207 947
Инвестиции в ассоциированные организации	42 095	-	-	-	42 095
Прочие финансовые активы	509 125	-	-	-	509 125
Итого активов	1 965 026	452 000	26 310	1 045 453	3 488 789
Обязательства					
Средства клиентов	1 594 844	6 264	10 331	1 087 747	2 699 186
Прочие заемные					



	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
средства	-	-	-	98 187	98 187
Итого финансовых обязательств	1 594 844	6 264	10 331	1 185 934	2 797 373
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	370 182	445 736	15 979	(140 481)	691 416
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	370 182	815 918	831 897	691 416	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	334 818	-	-	-	334 818
Обязательные резервы на счетах в Банке России	29 010	-	-	-	29 010
Средства в других банках	1 214 177	80 000	-	-	1 294 177
Кредиты	158 173	3 979	178 477	1 106 804	1 447 433
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	137 405	-	-	-	137 405
Инвестиции в ассоциированные организации	42 095	-	-	-	42 095
Итого активов	1 915 678	83 979	178 477	1 106 804	3 284 938
Обязательства					
Средства клиентов	1 689 076	2 718	454 221	492 243	2 638 258
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 467	-	-	1 467
Прочие заемные средства	-	-	-	85 044	85 044
Итого финансовых обязательств	1 689 076	4 185	454 221	577 287	2 724 769
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	226 602	79 794	(275 744)	529 517	560 169
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	226 602	306 396	30 652	560 169	

29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2013 года сумма капитала составляет 746873 тыс. руб. (31 декабря 2012 г.: 684804 тыс. руб.) Контроль за выполнение норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Первым Вице-Президентом 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 его основные элементы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2013	2012
Основной капитал	687 163	634 532
Дополнительный капитал	101 889	92 380
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(42 179)	(42 108)
Итого нормативного капитала	746 873	684 804

В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

30. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера

За 31 декабря 2013 года Банк не имел существенных обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд.

	2013	2012
Обязательства по предоставлению кредитов	286 679	126 181
Гарантии выданные	15 346	73 147
Резерв по обязательствам кредитного характера	(4 936)	(6 507)
Итого обязательства кредитного характера	297 089	192 821

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2013	2012
Рубли	297 089	192 821

Заложенные активы

Обязательные резервы на сумму 28 790 тыс. руб. (2012 г.: 29 010 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной



информации в целях определения справедливой стоимости 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 продаж по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Кредиты и средства в других банках

Банк не предоставляет кредитов с плавающей процентной ставкой. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методике 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. Анализ ставок представлен ниже:

	Примечания	2013 % в год	2012 % в год
Средства в других банках	6		
Кредиты и депозиты в других банках		4 - 7,5	3,5 - 7,5
Кредиты	7		
Корпоративные клиенты		8,25- 13,5	8 - 12,5
Кредитование компаний малого бизнеса		13 - 15	13 - 15
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		8,5 - 15	8,5 - 20

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	7 957	-	31 090
Резерв под обесценение кредитов	514	-	158
Инвестиции в ассоциированные организации:			
акции (27,29% владения)	-	42 095	-
Средства клиентов	-	-	1 305

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:



	Управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	837	-	4 124
Изменение резерва под обесценение кредитов	(597)	-	(196)
Комиссионные доходы	-	-	1 381
Изменение резерва по кредитным обязательствам	-	-	(52)
Операционные расходы	-	-	(1 746)
Операционные доходы	-	-	6 445

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные	-	82

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года:

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 480	26 909
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(3 957)	(43 359)

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

	Управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	10 434	-	47 540
Резерв под обесценение кредитов	1 111	-	354
Инвестиции в ассоциированные организации: акции (27,29% владения)	-	42 095	-
Средства клиентов	-	-	7 556
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	52

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

	Управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	996	-	5 149
Изменение резерва под обесценение кредитов	(379)	-	250
Комиссионные доходы	-	-	924
Изменение резерва по кредитным обязательствам	-	-	(21)
Операционные расходы	-	-	(17 261)
Операционные доходы	-	-	217

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные	-	52



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

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4 570	15 062
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(3 470)	(13 793)

В 2013 году общая сумма вознаграждения Правлению Банка составила 6 228 тыс. руб. (2012 год: 5 531 тыс. руб.)

33. События после отчетной даты

В марте 2014 года Банк продал 27,29% акций в уставном капитале Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество).