

# **Примечания к финансовой отчетности за период, заканчивающийся 31 декабря 2013 г.**

## **1. Основная деятельность группы**

Волго-Каспийский Акционерный Банк – коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества.

Банк является самостоятельной кредитной организацией и не входит в состав ни одной холдинговой компании. Банк является материнской компанией небанковской группы. В группу входит ОАО «Астраханстрой», однако данные вложения в целях составления консолидированной отчетности Банка являются несущественными.

Период деятельности Банка в отрасли 23 года (с 1990 года).

Банк работает на основании генеральной лицензии №1027 на осуществление банковских операций и лицензии на операции с драгоценными металлами.

Банк является профессиональным участником организованного рынка ценных бумаг и имеет лицензии на брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность.

С 07.10.2004 года Банк включен в реестр банков, участников системы обязательного страхования вкладов за № 51. Банк аккредитован Агентством по страхованию вкладов для участия в конкурсах, проводимых агентством в целях организации выплат страховых возмещений вкладчикам банков-участников системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк является членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции и сделки на территории Российской Федерации:

- кредитование юридических лиц, предпринимателей и физических лиц в валюте РФ и иностранной валюте;
- предоставление банковских гарантий;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и предпринимателей в валюте РФ;
- расчетно-кассовое обслуживание физических лиц в валюте РФ;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, предпринимателей и физических лиц в иностранной валюте;
- операции с банковскими картами «Волга»: эмиссия карт для физических лиц, юридических лиц и предпринимателей, эквайринг операций с использованием банковских карт, реализация «зарплатных» проектов, предоставление кредита «овердрафт»;
- эквайринг операций с картами системы «Золотая корона»;
- международные расчеты;
- продажа (покупка) иностранной валюты на биржевом и внебиржевом рынках;
- валютно-обменные операции;
- переводы денежных средств физических лиц по системам денежных переводов «WESTERN UNION», «Золотая корона - денежные переводы»;
- продажа (покупка) памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов, драгоценных металлов в монетах иностранных государств;
- прием депозитов юридических лиц и вкладов населения в валюте РФ и иностранной валюте;
- операции по покупке (продаже) ценных бумаг;
- предоставление индивидуальных банковских сейфов;
- открытие и ведение обезличенных металлических счетов в драгоценных металлах (золото, серебро).

Банк имеет два филиала и три дополнительных офиса с местом нахождения на территории Астраханской области.

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, Астраханская область,  
г. Астрахань, улица Ленина, 20.

Фактическое местонахождение: Россия, Астраханская область,  
г. Астрахань, улица Ленина, 20.

Основным местом ведения деятельности Банка является Астраханская область.

Контроль над деятельностью Банка осуществляет Совет директоров.

В состав Совета директоров входят 12 человек. На долю действующего состава Совета директоров приходится 74,262 % акций банка.

Единоличным исполнительным органом банка является президент банка, на долю которого приходится 25,049% акций.

Функции коллегиального исполнительного органа в банке выполняет Правление Банка. В состав Правления Банка входят президент Банка, вице-президент Банка, руководители структурных подразделений Банка. Доля членов Правления в уставном капитале банка составляет 67,019%.

Основными акционерами банка являются физические лица, их доля в уставном капитале составляет 98,169%.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых на 31 декабря 2013 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах
Сухоруков В.П.	25,049
Бондаренко Н.И.	19,817
Ломова Л.Н.	20,069
Паненко С.В.	5,417
Солодко Т.Ф.	5,317
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	24,331
Итого:	100,00

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**

Замедление темпов экономического роста в 2013 году носило широкомасштабный характер, при этом инвестиционная деятельность приостановилась, а рост потребления оказался ниже, чем в 2012 году. Рост экономики России составил 1,3% по сравнению с 3,4% в 2012 году.

Валовое накопление капитала сократилось на 0,4% по сравнению с ростом в 1,4% в 2012 году; это было обусловлено сворачиванием крупных инфраструктурных проектов и негативными настроениями среди инвесторов.

Валовые инвестиции в основной капитал сократились на 0,3% в 2013 году по сравнению с ростом на 6,4% в 2012 году. Что касается производства, то почти во всех отраслях промышленности сохранялась неустойчивость, при этом рост добавленной стоимости в обрабатывающих отраслях составил 0,8% по сравнению с 2,7% в 2012 году. В секторе финансовых услуг отмечен рост на уровне 12,0% по сравнению с ростом в 19,6%, в 2012 году.

В 2013 году на фоне увеличения рисков, связанных с поддержанием качества кредитного портфеля, Банк России начал отзывать лицензии у нежизнеспособных банков. В 2013 году рост кредитов населению постепенно замедлился: в декабре 2013 года он составил 28,7% по сравнению с 39,4% в декабре 2012 года. Тем не менее, средние темпы роста кредитования по-прежнему были очень высокими: для населения в 2013 году они составили 33,9% (41,5% в 2012 году). Темпы роста кредитования предприятий в 2013 году сохранялись на стабильном уровне и составили в среднем 13,1% (20,8% в 2012 году). В рамках усиления банковского надзора Банк России во втором полугодии 2013 года отзывал лицензии у нескольких банков. Это позволило консолидировать долю проблемных кредитов в конце 2013 года на уровне немногим выше 6%.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях.

В отчетном году Банк осуществлял прибыльную деятельность, поддерживал достаточно высокий уровень ликвидности, финансовой устойчивости и рентабельности.

Уровень принимаемых ОАО ВКАБАНК в 2013 году рисков можно считать приемлемым, адекватным характеру и объему проводимых Банком операций. Параметры управления рисками соответствовали текущему состоянию и стратегии развития Банка. Используемые Банком методы оценки рисков, проведения стресс-тестирования, а также правила и процедуры управления банковскими рисками адекватны характеру и масштабам деятельности Банка.

В целях регулирования уровня ликвидности Банк использовал инструменты рефинансирования Банка России либо размещал депозиты в Банке России.

## **3. Перспективы развития Банка**

В условиях существующей конкуренции на рынке банковских услуг Банк осуществляет:

- систематический мониторинг кредитного рынка региона, кредитных программ, предлагаемых в регионе, и предложение актуальных, более конкурентных кредитных продуктов;
- применение более низких процентных ставок, при условии сохранения доходности;
- своевременный пересмотр условий привлечения вкладов, тарифов по услугам Банка, оказываемым физическим лицам, с учетом тарифов и условий конкурирующих кредитных организаций в целях

недопущения масштабного оттока средств населения и значительного сокращения объема других операций физических лиц, а также в целях приведения условий привлечения средств населения в соответствие с параметрами процентной политики Банка;

-проведение рекламных акций по вкладам или другим оказываемым услугам с целью привлечения новых клиентов и недопущения резкого оттока вкладчиков;

- активный маркетинг программ кредитования Банка, в т.ч. адресное предложение клиентам банка, рекламное освещение действующих программ кредитования;

-удержание существующей клиентской базы с предложением конкурентных условий кредитования при обязательном обеспечении доходности операций для Банка, привлечение новых клиентов – добросовестных заемщиков;

- удержание клиентов с предложением им более выгодных условий валютного обслуживания;

- проведение конкурентной курсовой и ценовой политики при обеспечении максимально возможной доходности операций при постоянном оперативном мониторинге курсов и цен банков-конкурентов;

-введение новых востребованных услуг. В 2013 году продолжилась работа по вступлению в платежную систему MasterCard. Ориентировочная дата присоединения к системе февраль 2014 г.

Основная стратегическая цель деятельности ОАО ВКАБАНК на 2014 год: рост собственного капитала, осуществление прибыльной деятельности, рост доли безрисковых (комиссионных) доходов, повышение качества кредитного портфеля, обеспечение сохранения и прироста клиентской базы Банка, сохранение позиции кредитной организации регионального уровня как универсального банка, обеспечивающего все потребности своих клиентов.

Основными задачами деятельности Банка на 2014 год являются:

- обеспечение прибыльной деятельности;

- рост капитала;

- удержание и наращивание клиентской базы Банка;

- повышение качества банковского сервиса при практической реализации принципов клиенто-ориентированности (работа в направлении создания условий для комплексного обслуживания клиентов, максимального удовлетворения их финансовых потребностей; способность решать нестандартные задачи, стимулируя таким образом долгосрочное сотрудничество между Банком и клиентом);

- повышение конкурентоспособности банковских операций;

- повышение качества управления Банком, улучшение координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями и органами управления Банка;

- поддержание высокого уровня системы информационной безопасности Банка и её совершенствование в соответствии с меняющимися условиями его деятельности;

- усовершенствование системы оценки и управления рисками.

#### **4. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности,

представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых и пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

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

- Сторно корректировки, относящиеся к предшествующим отчетным периодам
- Восстановительные корректировки по расходам, сформированным в соответствии с бухгалтерским учетом
- Классификационные корректировки
- Корректировки отчетного периода (создание резервов, отражение отложенного налога на прибыль, оценка основных средств по справедливой стоимости, начисление амортизации в соответствии с МСФО)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного

периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

#### **Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в 2013 году**

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка.

[МСФО \(IAS\) 19](#) "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО(IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО [\(IAS\) 19](#) устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. [МСФО \(IAS\) 19](#) усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. (Данные изменения не оказали 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 (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". [МСФО \(IAS\) 27](#) выпущен одновременно с МСФО [\(IFRS\) 10](#) "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют [МСФО \(IAS\) 27](#) "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

[МСФО \(IAS\) 28](#) "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011года, 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). (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

[МСФО \(IFRS\) 12](#) "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. [МСФО \(IFRS\) 12](#) представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и 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 с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО [\(IFRS\) 13](#) определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. [МСФО \(IFRS\) 13](#) применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. [МСФО \(IFRS\) 13](#) не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. ([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 реклассификации 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.

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 оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

[Поправки](#) к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. ["Усовершенствования МСФО 2009 - 2011"](#) выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- [поправки](#) к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

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

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

## 5. 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.

### 5.1. 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 стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Под средневзвешенной ценой принимается средневзвешенная цена бумаги, включенная в котировальные листы организатором торговли на ОРЦБ в соответствии с нормативными документами ФСФР.

За справедливую стоимость ценных бумаг, приобретенных на внебиржевом рынке, принимается:

- цена последних внебиржевых сделок этих ценных бумаг или в значительной степени тождественных ценных бумаг.

В случае отсутствия вышеперечисленной информации о стоимости ценных бумаг, приобретенных на внебиржевом рынке, текущая (справедливая) стоимость таких бумаг не может быть надежно определена. В этом случае вложения в ценные бумаги не переоцениваются, а при наличии признаков их обесценения формируются резервы на возможные потери.

Факторы, свидетельствующие об отсутствии активного рынка, и являющиеся основанием для сомнений в надежности определения справедливой стоимости:

- исключение ценной бумаги из котировальных листов;
- отсутствие по ценной бумаге котировок в течение месяца;
- если оборот за последний календарный месяц на организованном открытом рынке или через организатора торговли составляет менее средней суммы сделок за месяц, которая в соответствии с нормативными актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг установлена для включения ценных бумаг в котировальный лист первого уровня.

К критериям, свидетельствующим об обесценении ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи», относятся:

- устойчивое снижение средневзвешенных цен на ОРЦБ, свидетельствующее об обесценении ценных бумаг;
- получение информации, свидетельствующей о возникновении (изменении) факторов риска, свидетельствующих о возникновении у банка риска понесения возможных потерь, вплоть до полной утраты стоимости актива.

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

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока, до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

## 5.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Покупка или продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

### 5.3. Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет, являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок. Ниже представлены другие основные критерии, которые используются для определения объективных доказательств обесценения:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не связана с неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности, включают:

- отказ или задержка уплаты процентов или основной суммы долга (1 день и более);
- значительные финансовые трудности заемщика (сопровожаемые изменением финансового положения в сторону ухудшения по методикам его оценки, применяемым в Банке, за исключением трудностей, связанных исключительно с сезонным характером деятельности клиента);
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика (потеря рынка сбыта товаров (услуг), расторжение договоров с основными контрагентами);
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения (более чем на 25% от залоговой стоимости, определенной Банком на момент заключения договора);
- предоставление заемщику льготных условий, связанных с финансовыми трудностями заемщика;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- существует информация об имеющихся случаях нарушения эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим признаков индивидуального обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Изменение резервов под обесценение финансовых активов отражается в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет



сформированного в отчете о финансовом положении резерва под обесценение. Ниже приведены критерии, применяемые Банком для принятия решения о списании обесцененных финансовых активов:

- наличие актов уполномоченных государственных органов, свидетельствующих о том, что на момент принятия решения погашение задолженности за счет должника невозможно;
- наличие официальной информации, размещенных на сайтах эмитента, информационных агентств Интерфакс и АК&М, организаторов торгов, а также опубликованной в СМИ или специализированном издании ФСФР о фактах банкротства, ликвидации, реорганизации эмитента или приостановлении действия лицензии по осуществлению деятельности эмитента – кредитной организации, свидетельствующих о невозможности возврата вложенных денежных средств;
- наличие заключения, подписанного руководителем соответствующего подразделения Банка, о финансовом положении должника, подготовленного на основании документов, свидетельствующих о неплатежах в бюджеты различных уровней, неисполнении должником обязательств перед его кредиторами, данных о наличии долгосрочной картотеки неоплаченных документов к банковским (корреспондентским) счетам должника, документов на беспорочное взыскание предъявленных к его счету в целях взыскания просроченных платежей, иных документов, подтверждающих неплатежеспособность должника;
- наличие заключения, подписанного работником, курирующим должника (физического лица), и руководителем структурного подразделения, подготовленного по результатам анализа финансового положения должника (физического лица) и его способности погасить задолженность;
- наличие пояснительной записки руководителя соответствующего структурного подразделения, содержащей информацию о причинах образования просроченной задолженности, наличия обеспечения, его стоимости, размера созданного резерва, проделанной работе по возврату долга;
- наличие аналитической записки, подписанной руководителем соответствующего структурного подразделения, об истории обслуживания долга эмитентом на основании информации с официальных сайтов эмитента или организатора торговли о фактах неисполнения эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств и выплате купонного дохода;
- наличие заключения руководителя структурного подразделения о принятых необходимых и достаточных мерах по возврату денежных средств, вложенных в ценные бумаги, не зависимо от того обращаются она на активном рынке или приобретены на внебиржевом рынке.

Указанные документы являются основанием для признания наличия убытка и являются основанием для принятия решения о списания убытка за счет резерва. Подготовленные документы представляются на рассмотрение и принятие решения:

- специально созданной комиссии - при наличии убытка в размере не превышающем 500 тыс. руб.;
- Правлению Банка - при наличии убытка не превышающем 3 % от капитала Банка;
- Совету директоров – при наличии убытка более 3 % от капитала Банка.

. После рассмотрения и принятия соответствующего решения, материалы направляются на Правление Банка. Правление Банка принимает решение о вынесении предложения о списании убытков за счет созданного резерва на рассмотрение Совету Директоров Банка. При наличии положительного решения Совета Директоров убыток от обесценения списывается за счет созданного резерва.

#### **5.4. Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признание финансовых активов только в том случае, когда:

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении трех условий:
- Банк не имеет обязательств по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты



получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные денежные средства в кассе и остатки на корреспондентских счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. 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.

#### **5.6. 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 беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **5.7. Финансовые активы**

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

##### **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, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, а также производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются, главным образом, с целью продажи в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

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 в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как «Прочие операционные доходы» за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

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

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

Данная категория включает финансовые активы, 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, валютнообменных курсов или цен на финансовые активы.

Первоначально финансовые активы, учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости исходя из средневзвешенной цены. 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 сторонам или на анализе дисконтирования 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, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о прибылях и убытках и отражаются по строке «Чистые доходы 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 как «Прочие операционные доходы» за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

## **5.8. Ассоциированные организации**

Ассоциированные организации - это предприятия, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой. Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

При приобретении инвестиций разница между себестоимостью инвестиций и долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированной организации учитываются следующим образом:

- гудвил, относящийся к ассоциированной организации, включается в состав балансовой стоимости инвестиций. Амортизация этого гудвила не разрешена;
- сумма превышения доли инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированной организации над стоимостью инвестиций отражается в качестве дохода при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированной организации за тот отчетный период, в котором инвестиции были приобретены. Поскольку гудвил, который формируется из балансовой стоимости инвестиций в ассоциированную организацию, не признается отдельно, он не подлежит отдельному тестированию на обесценение. Тестированию на обесценение подлежит балансовая стоимость инвестиций путем сопоставления их возмещаемой стоимости (представляющей собой наибольшее из двух значений: стоимость от использования или справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу) с их балансовой стоимостью. Убыток от обесценения относится на балансовую стоимость инвестиций в ассоциированную организацию. Соответственно, любое восстановление такого убытка от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость инвестиций впоследствии возрастает.

В соответствии с методом долевого участия доля Банка в прибылях и убытках ассоциированной организации после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах кредитной организации. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной организации. Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированной организацией, равна доле в ассоциированной организации или превышает ее, Банк отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Банк утрачивает значительное влияние на ассоциированную организацию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую

ассоциированную организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива. Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированную организацию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается по статьям "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках. Нереализованные доходы по операциям между Банком и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Банка в ассоциированных организациях. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Инвестиции в ассоциированные организации отражаются по статье "Инвестиции в ассоциированные организации" отчета о финансовом положении.

#### **5.9. Кредиты и дебиторская задолженность**

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на рынке.

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

#### **Реструктурированные кредиты**

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

#### **5.10. Основные средства**

Основные средства – это материальные активы, которые используются Банком для производства и оказания услуг, для административных целей, которые предполагается использовать в течение более чем одного периода.

Основные средства для учета объединены в следующие группы:

- здания и сооружения
- автотранспортные средства
- оборудование
- мебель и прочие принадлежности
- земля

Здания учитываются по переоцененной стоимости, определяемой на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимым квалифицированным оценщиком. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Переоценка производится в соответствии с действующим федеральным законодательством «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки» тремя подходами оценки: затратный, сравнительный и доходный:

- затратный подход рассчитан методом замещения и восстановления;
- сравнительный подход рассчитан методом парных продаж;
- доходный подход рассчитан методом дисконтирования денежных потоков.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Оборудование, автотранспортные средства, мебель и прочие принадлежности учитываются по первоначальной стоимости (скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) за

вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

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.

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение сроков полезного использования.

Доходы, или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

### 5.11. Амортизация

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

Группа основных средств	Норма амортизации в год (%)
Здания и сооружения:	
- здания	1,0 - 1,3 %
- сооружения	3,3 – 5,0 %
Автотранспорт	10,0 – 11,1 %
Оборудование и компьютерная техника:	
- оборудование	6,7 – 14,3 %
- компьютерная техника	20 %
Мебель и принадлежности	14,3%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

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

Срок полезной службы актива определяется с учетом предполагаемой полезности актива для Банка. Срок полезной службы объекта основных средств определяется оценочным путем на основе опыта работы Банка с аналогичными активами.

Срок полезной службы объекта основных средств должен периодически пересматриваться, и если предположения существенно отличаются от предыдущих оценок, сумма амортизационного отчисления текущего и будущих периодов должна корректироваться.

Земля и здания являются отдельными объектами учета и в целях учета рассматриваются отдельно даже в тех случаях, когда они приобретаются вместе. Земля, как правило, имеет неограниченный срок службы, и поэтому не подлежит амортизации. Увеличение стоимости земли, на которой стоит здание, не влияет на определение срока полезной службы этого здания.

### 5.12. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от

прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для оказания услуг, административных целей или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов оценщиков Банка, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории. Оценка стоимости имущества осуществляется в соответствии с Федеральными стандартами и внутренними стандартами отдела, которые включают в себя:

- затратный подход
- доходный подход
- сравнительный подход

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе [статьи](#) "Прочие операционные доходы".

### **5.13. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате эксплуатации.

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

Активы, классифицируются как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, при соблюдении следующих условий:

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

### **5.14. Нематериальные активы**

Нематериальный актив – это идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы.

Нематериальные активы Банка представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение и отражаются по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (5 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

### **5.15. Средства клиентов, банков и заемные средства**

Средства клиентов, банков и заемные средства (вклады и депозиты) первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму фактически полученных денежных средств. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

Начисленные проценты на сумму заемных средств отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы.

### **5.16. Выпущенные долговые обязательства**

Выпущенные долговые обязательства включают векселя, выпущенные банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

#### **5.17. Обязательства кредитного характера**

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

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### **5.18. Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

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.

#### **5.19. Эмиссионный доход**

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

#### **5.20. Дивиденды**

Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами.

#### **5.21. Обязательства по уплате страховых взносов в социальные фонды**

Банк производит взносы в отношении своих сотрудников в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования. Эти взносы рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляются соответствующие суммы по оплате труда.

#### **5.22. Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в оценке возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуг. Комиссионные доходы для организации сделок для третьих сторон, например приобретение акций и других ценных бумаг, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные услуги по депозитарным услугам, отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **5.23. 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 текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. 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 обязательств 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 отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### **5.24. Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранной валюте первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу Банка России на дату операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов официальные обменные курсы Банка России составили 32,73 руб. и 30,37 руб. за 1 доллар США, соответственно, 44,97 руб. и 40,23 руб. за 1 евро, соответственно.

#### **5.25. Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства не должны взаимозачитываться, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается другими МСФО, или прибыли, убытки и сопутствующие расходы, возникающие в результате таких же или аналогичных операций и событий, не являются существенными. Несущественные суммы должны объединяться с суммами аналогичного характера или назначения и не должны представляться отдельно.

#### **5.26. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Влияние применения МСФО 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.

#### **5.27. Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий, вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется, и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного дохода.

#### **5.28. Сегментная отчетность**



Банк не составляет отчетность по сегментам, т.к. ни долевыми, ни долговые ценные бумаги банка не обращаются на открытых рынках.

## 5.29. Изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки

Изменение в бухгалтерской оценке - это корректировка балансовой стоимости актива или обязательства, которая возникает в результате оценки текущего состояния активов и обязательств и ожидаемых будущих выгод и обязанностей, связанных с активами и обязательствами. Изменения в бухгалтерских оценках возникают в результате появления новой информации или развития событий и, соответственно, не являются корректировками ошибок.

Опушения или искажения информации о статьях финансовой отчетности являются существенными, если они могут, каждое по отдельности или в совокупности, повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной информации или искажения, оцениваемых в рамках сопутствующих обстоятельств. Размер или характер статьи, или их сочетание могут быть определяющим фактором.

Ошибки предыдущих периодов - это пропуски или искажения в финансовой отчетности Банка для одного или более периодов, возникающие вследствие неиспользования либо неверного использования надежной информации, которая

- имела в наличии, когда финансовая отчетность за те периоды была утверждена к выпуску;
- и могла обоснованно ожидаться, быть полученной и рассмотренной в ходе подготовки и представления этой финансовой отчетности.

Такие ошибки включают результаты математических просчетов, ошибок при применении учетной политики, невнимательности или неверного толкования фактов.

Банк исправляет существенные ошибки предшествующего периода путем ретроспективного пересчета, за исключением тех случаев, когда практически невозможно определить воздействие этой ошибки на конкретный период.

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные денежные средства	137706	155254
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	30137	8667
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	141023	127142
- Российской Федерации	139222	126981
- других стран	1801	161
Счета в расчетных небанковских кредитных организациях	2187	8875
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>311053</b>	<b>299938</b>

В состав денежных средств входят средства на счетах в расчетных небанковских кредитных организациях: НКО ЗАО НРД, ЗАО АКБ НКЦ г. Москва для осуществления операций на ММВБ.

## 7. Средства в других банках

	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках	430000	310000
За вычетом резерва под обесценение	0	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>430000</b>	<b>310000</b>
Краткосрочные	430000	310000
Долгосрочные	0	0

По состоянию на 01.01.2014 г. была заключена сделка в рамках Генерального депозитного соглашения № 10270001 о заключении депозитных сделок в валюте Российской Федерации от «09» апреля 2004 г., сумма денежных средств, размещенных в депозит Банка России, составила 430 000 тыс. руб.

Сделка заключена «30» декабря 2013 г. в ОПЕРУ-1 Банка России город Москва с использованием Системы электронных торгов ММВБ. Инструмент сделки «до востребования» по фиксированной процентной ставке. Возврат депозита -10 января 2014 г. Кредитный риск по данным сделкам отсутствует.

Анализ кредитов и депозитов, размещенных в других банках, по кредитному качеству представлен ниже:

	2013			2012		
	стандартные	нестандартные	сомнительные	стандартные	нестандартные	сомнительные
Кредиты и депозиты в других банках	430000	0	0	310000	0	0
Резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>430000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>310000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 8. Кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года) Банк имеет 841 (721) заемщика с общей суммой ссудной задолженности 1000922 тысяч рублей (1184421 тысяч рублей) без учета обесценения.

Кредиты предоставляются на договорных условиях, в валюте Российской Федерации на сроки от 1 месяца до 15 лет в том числе под процентные ставки:

- менее 10 % - 247809 тыс. руб.;
- от 10 до 30 % - 752254 тыс. руб.;
- свыше 30 % - 859 тыс. руб..

Кредиты акционерам (участникам) Банка составляют менее 5 % от общего объема чистой ссудной задолженности.

Банк кредитует юридических лиц и предпринимателей, осуществляющих предпринимательскую деятельность на территории Астраханской области, а также физических лиц:

	2013	2012
<b>Кредиты юридическим лицам- всего:</b>	<b>783040</b>	<b>1005148</b>
в т.ч.:		
крупные заемщики	396398	297166
<i>резерв под обесценение</i>	0	0
кредиты муниципальным образованиям	32325	253940
<i>резерв под обесценение</i>	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	354317	454042
<i>резерв под обесценение</i>	(39287)	(53502)
<b>Кредиты физическим лицам- всего:</b>	<b>217882</b>	<b>179273</b>
в т.ч.:		
потребительские кредиты	125682	65391
<i>резерв под обесценение</i>	(562)	(563)
ипотечные кредиты	65264	71221
<i>резерв под обесценение</i>	(1163)	(1403)
автокредиты	26635	42351
<i>резерв под обесценение</i>	(0)	(29)
овердрафт по пластиковым картам	301	310
<i>резерв под обесценение</i>	(25)	(13)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1000922</b>	<b>1184421</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов</b>	<b>(41037)</b>	<b>(55510)</b>
<b>Итого кредитов клиентам за минусом резерва под обесценение</b>	<b>959885</b>	<b>1128911</b>

<b>Кредиты сроком до 1 года</b>	<b>266915</b>	<b>286439</b>
<b>Кредиты сроком от 1 до 3 лет</b>	<b>413986</b>	<b>527495</b>
<b>Кредиты сроком свыше 3 лет</b>	<b>320021</b>	<b>370487</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1000922</b>	<b>1184421</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов</b>	<b>(41037)</b>	<b>(55510)</b>
<b>Итого кредитов клиентам за минусом резерва под обесценение</b>	<b>959885</b>	<b>1128911</b>

Крупный заемщик – заемщик, средневзвешенная задолженность по которому за год составляет 3 % и более от величины капитала банка.

Совокупная сумма кредита по крупным заемщикам составляет 396398 тыс. руб. (297166 тыс. руб.), что составляет 39,60 % (25,10 %) от общей суммы предоставленных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года) был создан резерв под обесценение кредитов в размере 41037 тыс. руб. (55510 тыс. руб.)

#### Движение резерва под обесценение кредитов

	2013					2012				
	Остаток на 1 января	Отчисления в резерв (Восстановление резерва)	Суммы, списанные в течение года как безнадежные	Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	Остаток на 31 декабря	Остаток на 1 января	Отчисления в резерв (Восстановление резерва)	Суммы, списанные в течение года как безнадежные	Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	Остаток на 31 декабря
<b>Кредиты юридическим лицам-всего в т.ч.:</b>	53502	(14215)	0	0	39287	66484	(21304)	8322	0	53502
кредиты малому и среднему бизнесу	53502	(14215)	0	0	39287	66484	(21304)	8322	0	53502
<b>Кредиты физическим лицам-всего в т.ч.:</b>	2008	(258)	0	0	1750	2389	(460)	79	0	2008
потребительские кредиты	563	(1)	0	0	562	869	(385)	79	0	563
ипотечные кредиты	1403	(240)	0	0	1163	906	497	0	0	1403
автокредиты	29	(29)	0	0	0	614	(585)	0	0	29
овердрафт по пластиковым картам	13	12	0	0	25	0	13	0	0	13
<b>Итого</b>	<b>55510</b>	<b>(14473)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>41037</b>	<b>68873</b>	<b>(21764)</b>	<b>8401</b>	<b>0</b>	<b>55510</b>

#### Виды обеспечения (в общей сумме выданных кредитов)

	2013		2012	
	Доля в сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.
Недвижимость	295976	29,57	32,26	381939
Движимые основные средства	218762	21,85	19,98	236553
Товары в обороте	5785	0,58	7,01	82959
Поручительство	76329	7,63	1,09	12969
Имущественные права	706	0,07	0,9	10603

Ценные бумаги	469	0,05	0,07	782
Без обеспечения*	402895	40,25	38,69	458616
<b>Итого</b>	<b>1000922</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>1184421</b>

\*По условиям аукционной документации кредит субъекту РФ предоставляется без обеспечения

Качество кредитов, которые не просрочены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом.

	2013			2012		
	стандартные	нестандартные	сомнительные	стандартные	нестандартные	сомнительные
<b>Кредиты юридическим лицам- всего:</b>	528996	198871	15886	680947	254930	15769
в т.ч.:						
кредиты крупным заемщикам	356398	40000	0	247166	50000	0
кредиты муниципальным образованиям	32176	149	0	253483	457	0
кредиты малому и среднему бизнесу	140422	158722	15886	180298	204473	15769
<b>Кредиты физическим лицам- всего:</b>	134214	80407	1364	22639	154471	155
в т.ч.:						
потребительские кредиты	99927	24819	360	4032	44137	19
ипотечные кредиты	26818	36212	1004	15385	66425	0
автокредиты	7193	19376	0	3222	43612	136
овердрафт по пластиковым картам	276	0	0	0	297	0
<b>Итого</b>	<b>663210</b>	<b>279278</b>	<b>17250</b>	<b>703586</b>	<b>409401</b>	<b>15924</b>

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по длительности просрочки, вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения по указанным кредитам, приведен ниже:

	2013			2012		
	просрочка до 30 дней	просрочка более 30 дней	справедливая стоимость залога	просрочка до 30 дней	просрочка более 30 дней	справедливая стоимость залога
<b>Кредиты юридическим лицам- всего:</b>	0	0	0	0	0	0
в т.ч.:						
кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0
<b>Кредиты физическим лицам- всего:</b>	31	116	3006	0	0	0
в т.ч.:						
потребительские кредиты	14	0	1271	0	0	0
ипотечные кредиты	17	50	1520	0	0	0
автокредиты	0	66	215	0	0	0
овердрафт по пластиковым картам	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>31</b>	<b>116</b>	<b>3006</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	2013		2012	
	индивидуально обесцененные	справедливая стоимость залога	индивидуально обесцененные	справедливая стоимость залога
<b>Кредиты юридическим лицам- всего:</b>	39287	72257	53502	58163
в т.ч.:				
кредиты малому и среднему бизнесу	39287	72257	53502	58163
<b>Кредиты физическим лицам- всего:</b>	1750	1974	2008	1240
в т.ч.:				
потребительские кредиты	562	479	563	228
ипотечные кредиты	1163	1495	1403	755
автокредиты	0	0	29	257
овердрафт по пластиковым картам	25	0	13	0

<b>Итого</b>	<b>41037</b>	<b>74231</b>	<b>55510</b>	<b>59403</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов</b>	<b>41037</b>	<b>-</b>	<b>55510</b>	<b>-</b>

<b>Категории качества</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Стандартные	663210	703586
Нестандартные	279278	409401
Сомнительные	17250	15924
Просроченные, но не обесцененные	147	0
Индивидуально обесцененные	41037	55510
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1000922</b>	<b>1184421</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов</b>	<b>(41037)</b>	<b>(55510)</b>
<b>Итого кредитов клиентам за минусом резерва от обесценения</b>	<b>959885</b>	<b>1128911</b>

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

<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Долевые ценные бумаги Котируемые	3240	5213
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3240</b>	<b>5213</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают в себя долевые ценные бумаги (корпоративные акции, имеющие рыночную котировку):

- ✓ обыкновенные акции ОАО «Северсталь»;
- ✓ обыкновенные акции ОАО «РусГидро»;
- ✓ обыкновенные акции ОАО «Газпром»;
- ✓ обыкновенные акции ОАО ФСК ЕЭС.

Все ценные бумаги, включенные в данную категорию имеют текущую справедливую стоимость, которая надёжно определена, торгуются на ОРЦБ и имеют рейтинги Международных рейтинговых агентств Standard & Poor's и др.

По состоянию за 31 декабря 2013 года.

Наименование ценных бумаг	Рейтинг агентство		
	Moody's	Standard & Poor's	Fitch
Обыкновенные акции ОАО «РусГидро»	Ba1/Стаб	-	BB+/ Стаб
Обыкновенные акции ОАО ФСК ЕЭС	Baa3/Стаб	-	BBB/Стаб
Привилегированные акции ОАО «Сберегательного банка России»	Baa1/Стаб	-	BBB/Стаб
Обыкновенные акции ОАО «Сберегательного банка России»	Baa1/Стаб	-	BBB/Стаб
Обыкновенные акции ОАО «Газпром»	Baa1/Стаб	-	BBB/Позит
Обыкновенные акции ОАО «Северсталь»	Ba1/Позит	-	BB/Стаб

По состоянию за 31 декабря 2012 года.

Наименование ценных бумаг	Рейтинг агентство		
	Moody's	Standard & Poor's	Fitch
Обыкновенные акции ОАО «РусГидро»	Ba1/Стаб	-	BB+/ Стаб
Обыкновенные акции ОАО ФСК ЕЭС	Baa2	BBB/Стаб	-
Привилегированные акции ОАО «Сберегательного банка России»	Baa1/Стаб	-	BBB/Стаб
Обыкновенные акции ОАО «Сберегательного банка России»	Baa1/Стаб	-	BBB/Стаб
Обыкновенные акции ОАО «Газпром»	Baa1/Стаб	-	BBB/Позит
Обыкновенные акции ОАО «Северсталь»	Ba1/Стаб	BB/Стаб	BB/Стаб

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2013	2012
Долговые ценные бумаги		
Котируемые	439970	446671
Некотируемые	0	0
Долевые ценные бумаги		
Котируемые	6623	6377
Некотируемые	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0
<b>Итого финансовых активов, предназначенных для продажи</b>	<b>446593</b>	<b>453048</b>

Долговые ценные бумаги - ОФЗ со сроками погашения от августа 2016 года до ноября 2021 года, купонный доход в отчетном периоде составил от 6,5% до 7,0% и доходность к погашению 6.97%. ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, гарантированные Министерством Финансов Российской Федерации.

Долевые ценные бумаги, предназначенные для продажи, включают в себя:

1. корпоративные акции, имеющие рыночную котировку:

- ✓ обыкновенные акции ОАО «Сургутнефтегаз»;
- ✓ обыкновенные акции ОАО «Газпром».

У долевых ценных бумаг нет фиксированного срока погашения и купонной ставки, но они дают возможность Банку получать доход от роста их стоимости и дивидендов.

По долевым ценным бумагам, имеющим рыночную котировку, Банк определяет доходность на основе справедливой стоимости в соответствии с инвестиционной политикой Банка.

Все ценные бумаги, включенные в данную категорию, так же имеют текущую справедливую стоимость, которая надёжно определена, торгуются на ОРЦБ. Обыкновенные акции ОАО «Сургутнефтегаз» не имеют рейтинги Международных рейтинговых агентств.

2. корпоративные акции, не имеющие рыночную котировку:

- ✓ обыкновенные акции ОАО «Астраханстрой»;
- ✓ привилегированные акции ОАО «Астраханстрой».

Долевые ценные бумаги, не имеющие рыночную котировку не участвовали во внебиржевых сделках в течение отчетного года, также у Банка отсутствовала информация о цене внебиржевых сделок с бумагами, в значительной степени тождественными учтённым, поэтому определить текущую (справедливую) стоимость бумаг не представлялось возможным, в связи с чем они не переоценивались.

Банк имеет лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию за 31 декабря 2013 года.

Наименование ценных бумаг	Рейтинг агентство		
	Moody's	Standard & Poor's	Fitch
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	BB+/Стаб	-
Обыкновенные акции ОАО «Газпром»	Baa1/Стаб	-	BBB/Стаб

По состоянию за 31 декабря 2012 года.

Наименование ценных бумаг	Рейтинг агентство		
	Moody's	Standard & Poor's	Fitch
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	BBB/Стаб	-
Обыкновенные акции ОАО «Газпром»	Baa1/Стаб	-	BBB/Позит

Справедливая стоимость вышеуказанных ценных бумаг надёжно определена. Рейтинги эмитентов имеют положительную динамику и соответствуют уровню разумного риска для низкорискованных ценных бумаг. Отсутствие просроченных задолженностей по обязательствам, а также нахождение эмитентов в

котировальных списках ММВБ позволяет признать финансовое положение указанных эмитентов устойчивым.

## 11. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

Наименование юридического лица	Фактическое местонахождение	Удельный вес голосующих акций	Вид деятельности	Доля чистых активов в капитале Банка	Справедливая стоимость вложений на 31 декабря 2013 года	Справедливая стоимость вложений на 31 декабря 2012 года
ОАО «Астраханстрой»	414000, г. Астрахань, ул. Ленина, 20	71,2	Сдача в наем собственного нежилого недвижимого имущества	0,5	5288	5288
<b>Итого вложений:</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>5288</b>	<b>5288</b>

Вложения в долю участия в капитале дочерней организации учтены по себестоимости ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости. Банк рассматривает эти вложения как стратегические инвестиции и намерен удерживать их в долгосрочной перспективе.

## 12. Основные средства

Проведенный расчетно-аналитический анализ рыночной стоимости объектов недвижимости числящихся на балансе Банка показал, что их рыночная стоимость изменилась незначительно. На основании вышеизложенного, в целях составления отчетности за 2013 г. корректировки по изменению стоимости объектов недвижимости на 01.01.2014 г не производились.

	Здания и сооружения	Земля	Автотранспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель и прочие принадлежности	Незавершенное строительство	НМА	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2011 г</b>	<b>199911</b>	<b>2493</b>	<b>3519</b>	<b>7718</b>	<b>250</b>	<b>3282</b>	<b>1741</b>	<b>218913</b>
<i>Первоначальная стоимость</i>								
Остаток на 1.01.2012 г	217869	2493	7981	35483	2947	3282	4654	274709
Поступление за 2012 г	0	0	0	2997	0	1649	1037	5683
Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	859	0	(859)	0	0
Выбытие за 2012 г	0	0	0	2415	7		735	3149
Переоценка за год	55230	0	0	0	0	0	0	55230
Остаток на 31 декабря 2012 г	273099	2493	7981	36924	2940	4072	4956	332465
<i>Накопленная амортизация</i>								
Остаток на 1.01.2012 г	17959	0	4462	27765	2697	0	2913	55796
Амортизационные отчисления за год	3070	0	902	2821	95	0	1470	8358
Списание амортизации при выбытии	0	0	0	2398	7	0	735	3140
Списание амортизации при переоценке	5740	0	0	0	0	0	0	5740
Остаток на 1.01.2013 г	26769	0	5364	28188	2785	0	3648	66754
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2012 г</b>	<b>246330</b>	<b>2493</b>	<b>2617</b>	<b>8736</b>	<b>155</b>	<b>4072</b>	<b>1308</b>	<b>265711</b>
Поступление за 2013 г	792	0	220	748	58	222	850	2890
Затраты на сооружение (создание)	2979	0	0	1093	0	(4072)	0	0
Выбытие за 2013 г	0	0	0	662	20	0	687	1369
Переоценка за год	0	0	0	0	0	0	0	0



Остаток на 31 декабря 2013 г	276870	2493	8201	38103	2978	222	5119	333986
<b>Накопленная амортизация</b>								
Амортизационные отчисления за год	3845	0	821	3448	84	0	1374	9572
Списание амортизации при выбытии	0	0	0	662	20	0	687	1369
Списание амортизации при переоценке	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1.01.2014 г	30614	0	6185	30974	2849	0	4335	74957
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2013 г</b>	<b>246256</b>	<b>2493</b>	<b>2016</b>	<b>7129</b>	<b>129</b>	<b>222</b>	<b>784</b>	<b>259029</b>

На балансе банка числится незавершенное строительство по реконструкции здания дополнительного офиса «Икрянинский».

### 13. Инвестиционная недвижимость

	2013	2012
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>58141</b>	<b>56551</b>
Приобретение	0	0
Выбытие инвестиционного имущества	0	0
Чистая прибыль/убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	1590
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>58141</b>	<b>58141</b>

В состав инвестиционной недвижимости включаются здания, находящиеся в собственности Банка и переданные в аренду.

### 14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2013	2012
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9318	8157

По состоянию за 31.12.2013 г. на балансе Банка числится имущество, полученное в счет погашения ранее выданного актива, на сумму 9338 тыс. руб., в том числе:

- ✓ земельный участок по ул. Васильковая, 9 балансовой стоимостью 4941 тыс. руб.
- ✓ автомобиль KIA ED CEED балансовой стоимостью 520 тыс. руб.
- ✓ нежилое помещение по ул. Дж. Рида 7,к.1 балансовой стоимостью 3877 тыс. руб.

В период составления отчетности по МСФО за 2013 год автомобиль KIA ED CEED был реализован (февраль 2014 г.). Стоимость реализации имущества составила 500 тыс. руб., в целях составления отчетности по МСФО данная сумма признается справедливой стоимостью данного актива. В соответствии с п. 20 IFRS 5 Банк признает убыток от обесценения на отчетную дату в сумме 20 тыс. руб. в отчете о прибылях и убытках в составе «Прочие операционные расходы».

Земельный участок по ул. Васильковая и нежилое помещение по ул. Дж. Рида 7,к.1, выставлены на продажу, идет активный поиск покупателя, планируется реализовать данное имущество в течение одного года.

### 15. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность	10909	13048
Расчеты с фондовыми и валютными биржами	542	2728
Драгоценные металлы в монетах	391	439
Прочее	8020	2709

<b>Итого:</b>	<b>19862</b>	<b>18924</b>
---------------	--------------	--------------

В состав дебиторской задолженности включаются операции, связанные с хозяйственной деятельностью:

- задолженность по госпошлине, присужденной судом к возмещению ответчиком в сумме 339 (создан резерв 100%);
- задолженность работников по подотчетным суммам в сумме 81;
- налог на добавленную стоимость, уплаченный, в сумме 6934;
- расчеты по хозяйственным договорам, в сумме 3555, в т.ч. долевое участие в строительстве жилого дома в сумме 686 (создан резерв 30%), предоплата за банковское оборудование в сумме 2340.

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной.

На дату подписания отчета основной объем дебиторской задолженности по хозяйственным расчетам погашен.

## 16. Средства других банков

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Корреспондентские счета ЗАО «Экономбанк» г. Саратов	18	15
<b>Итого:</b>	<b>18</b>	<b>15</b>

Средства других банков представлены в балансе Банка остатками на корреспондентских счетах, открытых для осуществления расчетных операций клиентов. Проценты на остатки денежных средств не начисляются.

## 17. Средства клиентов

Средства клиентов (остатки на расчетных, текущих и других счетах) и заемные средства (вклады, депозиты) учитываются в сумме фактического остатка на счетах.

Средства клиентов в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату.

Средства клиентов в драгоценных металлах отражены в учетных ценах, установленных ЦБ РФ на отчетную дату.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Государственные и общественные организации	157730	76457
-текущие/расчетные счета	157730	76457
-срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	521384	552631
-текущие/расчетные счета	475787	522854
-срочные депозиты	45597	29777
Индивидуальные предприниматели	124600	115419
-текущие/расчетные счета	124600	115419
Физические лица	585557	705829
-текущие счета/счета до востребования	131531	201815
-срочные вклады	454026	504014
<b>Итого:</b>	<b>1389271</b>	<b>1450336</b>

Депозиты по ставкам ниже рыночных не привлекались.

На 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года) Банк имеет 292 (301) клиентов с остатками свыше 500 тысяч рублей. Общая сумма таких остатков составляет 1266590 тыс. руб. (1334297 тыс. руб.), или 91,2 % (92,0 %) средств клиентов.

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

## 18. Прочие обязательства

	2013	2012
Наращенные проценты к уплате	4730	6231
Налоги к уплате	1868	1557
Прочее	1621	3537
<b>Итого:</b>	<b>8219</b>	<b>11325</b>

## 19. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На отчетную и предыдущую дату эмиссионный доход составляет 674 тысячи рублей.

## 20. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка полностью оплачен и включает в себя следующие позиции:

	2013	2012
Количество (шт)	9000000	9000000
Номинальная стоимость (тыс. руб.)	0,001	0,001
Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)	193999	193999
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>202999</b>	<b>202999</b>

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 17 рубль за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции уставом Банка не предусмотрены.  
Базовая прибыль- это прибыль, оставшаяся после перечисления налогов, уменьшенная на сумму дивидендов по привилегированным акциям. Базовая прибыль на 1 акцию Банка составляет 4 руб. 49 коп.

## 21. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счет резервного фонда и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.  
По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года резервный фонд Банка составил 88761 тыс. руб.

## 22. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2013	2012
Основные средства:		
- Изменение фонда переоценки	0	(65202)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Изменение фонда переоценки	(3604)	24182
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода :		
- Изменение фонда переоценки основных средств	0	(9898)
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	721	(4836)
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>	<b>(2883)</b>	<b>(55754)</b>

### 23. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	137775	153415
Средства, размещенные в Банке России	20375	5265
Средства в других банках	72	57
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27438	30320
Прочее	52	72
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>185712</b>	<b>189129</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Депозиты физических лиц	30414	29843
Депозиты юридических лиц	1798	1693
Прочие заемные средства	7865	9893
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>40077</b>	<b>41429</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>145635</b>	<b>147700</b>

### 24. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	49254	49152
Комиссия за инкассацию	474	381
Комиссия по операциям с ценными бумагами	138	254
Комиссия по выданным гарантиям	1027	967
Прочее	19205	18989
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>70098</b>	<b>69743</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	3910	3895
Комиссия за инкассацию	385	310
Комиссия по операциям с ценными бумагами	231	142
Прочее	532	495
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>5058</b>	<b>4842</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>65040</b>	<b>64901</b>

### 25. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Дивиденды	273	477
Доходы от сдачи имущества в аренду	2784	2684
Доходы от выбытия (реализации) имущества	830	2
Прочее	6322	3230
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>10209</b>	<b>6393</b>

### 26. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на персонал, в т.ч.	147401	150507
основной управленческий персонал	54312	59015
Ремонт и эксплуатация основных средств	10801	11949
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	7672	7362
Страхование вкладов населения	2532	2849
Охрана	7810	7075
Услуги связи	2791	2448
Профессиональные услуги	1759	2045
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9572	8358
Арендная плата по договорам операционной аренды	2256	1946
Административные расходы	1819	2414
Реклама	901	1687

Расходы, связанные с вступлением в Платежную систему MasterCard	963	0
Прочее	10388	6507
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>206665</b>	<b>205147</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 27062 тыс. руб. (2012 г.: 26522 тыс. руб.).

Численность основного управленческого персонала составляет 14 человек.

Основному управленческому персоналу выплачиваются только краткосрочные вознаграждения:

## 2013

Оплата за труд	Оплата отпуска	Вознаграждение по итогам работы	Сумма начисленного и уплаченного НДФЛ	Сумма начисленных и уплаченных страховых взносов
27182	3183	13487	5662	4798

## 2012

Оплата за труд	Оплата отпуска	Вознаграждение по итогам работы	Сумма начисленного и уплаченного НДФЛ	Сумма начисленных и уплаченных страховых взносов
24274	2664	21155	6252	4670

## 27. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Расходы (возмещение) по текущему налогу на прибыль	10524	15237
Отложенное налогообложение	(649)	1926
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>9875</b>	<b>13311</b>

Текущая ставка налога на прибыль составляет в 2013 году 20 % (2012: 20%).

<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>35499</b>	<b>12703</b>
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (2013 :20 %; 2012: 20 %)	7100	2541
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
-необлагаемые доходы	(2)	(421)
-расходы, не уменьшающие налоговую базу	4296	12854
-доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(1519)	(1663)
<b>Расходы (возмещения) по налогу на прибыль</b>	<b>9875</b>	<b>13311</b>

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

Ниже приведен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2013	2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>		
Резерв под обесценение кредитов		

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	866	472
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10864	9556
Основные средства		
Наращенные доходы и расходы		
Прочее		
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>11730</b>	<b>10028</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>		
Резерв под обесценение кредитов	2095	1890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		
Основные средства	36255	36128
Наращенные доходы и расходы		
Прочее		
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>38350</b>	<b>38018</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>(26620)</b>	<b>(27990)</b>

## 28. Дивиденды

	2013	2012
По обыкновенным акциям		
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	1800	1800
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	1794	1794
Дивиденды, к выплате	23	70
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0,2 руб.	0,2 руб.

В отчетном периоде были объявлены дивиденды по итогам деятельности 2012 года в сумме 1800 тыс. руб., выплачены в сумме 1794 тыс. руб. В сумме 23 тыс. руб. у Банка числятся обязательства по выплате дивидендов акционерам. В отчетном году были востребованы дивиденды прошлых лет в сумме 47 тыс. руб. Дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

## 29. Управление рисками

Управление всеми рисками, оказывающими существенное влияние на деятельность Банка, осуществляется в рамках разработанного и утвержденного Советом Директоров «Положения по управлению банковскими рисками». Настоящее Положение является основным документом Банка и определяет цели, задачи, принципы и инструменты политики управления банковскими рисками, а также утверждает процедуры разработки и утверждения политики управления банковскими рисками.

Система управления банковскими рисками базируется на разработанной внутренней нормативной базе Банка и направлена на решение следующих основных задач:

- ✓ эффективная оценка уровней всех видов рисков, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка;
- ✓ исключение превышения уровней рисков предельно допустимой величины;
- ✓ обеспечение необходимой информационной базы для принятия управленческих решений менеджментом Банка;
- ✓ минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- ✓ обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- ✓ достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка;
- ✓ обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- ✓ недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском.

Основные принципы управления рисками в Банке:

- ✓ проведение взвешенной политики по привлечению/размещению ресурсов по всем направлениям деятельности Банка, строящейся на принципе сочетания приемлемого уровня доходности и разумной степени риска.
- ✓ разработка и внедрение в практику новых методов оценки банковских рисков (в т.ч. методов стресс-тестирования) в целях совершенствования системы управления рисками.

- ✓ максимальная автоматизация технологического процесса оценки банковских рисков на этапах сбора информации, ее анализа, выхода форм отчетности и прогнозирования.
- ✓ в целях адекватного управления рисками – своевременное внесение корректив и совершенствование системы управления рисками в Банке в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, меняющимися экономическими условиями деятельности Банка.
- ✓ поддержание актуальности и эффективности Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, препятствующих выполнению Банком принятых на себя обязательств, обеспечения информационной безопасности Банка, сохранения уровня управления Банком, позволяющего обеспечить условия для принятия обоснованных и оптимальных управленческих решений, их своевременную и полную реализацию.



Методическая база системы оценки рисков Банка включает:

- ✓ стресс-тестирование состояния ликвидности. Выбор конкретного сценария стресс-тестирования определяется в зависимости от текущих условий деятельности Банка, прогнозируемых изменений структуры активов и пассивов, других внешних и внутренних факторов риска;
- ✓ методика бальной (рейтинговой) оценки финансового состояния заемщиков;
- ✓ стресс-тестирование на предмет влияния возможного изменения процентных ставок на уровень чистого процентного дохода Банка;
- ✓ диверсификация (распределение активов и пассивов в иностранной валюте и драгоценных металлах по различным компонентам;
- ✓ экспертный метод и технический анализ при работе на фондовом рынке.

Методы минимизации рисков:

- ✓ хеджирование процентного риска (уменьшение или компенсация подверженности риску);
- ✓ использование стресс-тестирования;
- ✓ оценка ресурсов, необходимая для реализации стратегических задач;
- ✓ разработка комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
- ✓ постоянный мониторинг состояния программного обеспечения, реализация политики информационной безопасности;
- ✓ установление лимитов при совершении операций Банка.

Мониторинг уровня банковских рисков осуществляется на постоянной основе. Для адекватной оценки и управления всеми банковскими рисками необходимая информация и внутренние отчеты доводятся до Совета Директоров и руководства Банка в объемах и с периодичностью, установленными внутренними документами. По операционному риску, правовому риску и риску потери деловой репутации ведется база данных наступления данных видов рисков. По факту наступления каждого случая таких рисков разрабатываются и реализуются мероприятия, необходимые для их устранения (минимизации). Не реже одного раза в полугодие на основании Сводного отчета об уровне банковских рисков Советом Директоров производится оценка качества управления банковскими рисками.

Внутренний контроль системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе всеми структурными подразделениями и работниками Банка в пределах своей компетенции и в соответствии со своими полномочиями и должностными обязанностями. Внутренний контроль системы управления банковскими рисками направлен на ограничение рисков и обеспечение порядка проведения банковских операций и сделок.

Руководители всех структурных подразделений Банка на постоянной основе осуществляют мониторинг всех проводимых (произведенных, планируемых к проведению) операций на предмет принимаемых Банком рисков.

В случае изменения (наличия информации о потенциально возможном изменении) каких-либо параметров (условий) операций Банка, оказывающих (могущих оказать) влияние на уровень какого-либо риска (рисков) Банка, данная информация незамедлительно доводится до Сектора оценки рисков. Ответственность за оценку уровня принимаемых банковских рисков возлагается на Сектор оценки рисков



### Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Управление кредитным риском осуществляется на двух уровнях и включает в себя:

- ✓ на этапе предоставления кредитов Банка: систему лимитов, ограничивающих принимаемые Банком кредитные риски, предварительный анализ кредитоспособности заемщика;
- ✓ на постоянной основе (в процессе кредитования): текущий анализ кредитоспособности заемщика, оценка качества кредитного портфеля Банка.

Система лимитов кредитования определена и установлена разделом «Лимитная политика» «Положения по управлению банковскими рисками».

Порядок оценки кредитного риска на этапе рассмотрения вопросов предоставления кредитов Банка и в процессе кредитования, включая анализ кредитоспособности заемщика, определен и установлен «Стандартом по вопросам кредитования», утвержденным решением Правления Банка.

Оценка качества кредитного портфеля Банка осуществляется на регулярной основе посредством составления ежемесячных оперативных отчетов Сектором оценки рисков Банка.

В целях минимизации кредитного риска, Банком принимаются меры по предупреждению возникновения проблемной ссудной задолженности и определению порядка работы с проблемной ссудной задолженностью, в случае ее возникновения. Конкретные процедуры и действия работников закреплены во внутренних документах Банка («Стандарт по вопросам кредитования», «Положение о работе с проблемной ссудной задолженностью»).

Основная задача в управлении кредитным риском заключается в обеспечении высокого качества кредитного портфеля Банка и минимизации риска понесения Банком возможных потерь в результате неисполнения заемщиком обязательств по возврату кредита и процентов за пользование им.

Ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля.

За 31 декабря 2013 г.			За 31 декабря 2012 г.	
Категории качества	Ссудная задолженность (тыс. руб.)	Доля в кредитном портфеле банка (%)	Ссудная задолженность (тыс. руб.)	Доля в кредитном портфеле банка (%)
Стандартные	663 210	66	703 586	59
Нестандартные	279 278	28	409 401	35
Сомнительные	17 250	2	15 924	1
Просроченные, но не обесцененные	147	0	0	0
Индивидуально обесцененные	41 037	4	55 510	5
<b>Итого</b>	<b>1 000 922</b>	<b>100</b>	<b>1 184 421</b>	<b>100</b>

Также, для комплексной оценки кредитного риска Банка на отчетную дату используются следующие коэффициенты:

- K1- коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики, сопоставляющий объем кредитных вложений банка и его привлеченных средств;
- K2- коэффициент обеспеченности кредитного портфеля, отражающий максимальный уровень покрытия обеспечением всех кредитных вложений банка с учетом неиспользованных остатков по кредитным линиям и овердрафту;
- K2.1 - коэффициент имущественной обеспеченности кредитного портфеля, отражающий уровень покрытия кредитных вложений банка наиболее стабильным видом обеспечения- имуществом;

- К3 - коэффициент доходности кредитного портфеля, отражающий отношение фактически полученных доходов по кредитам к среднедневным остаткам ссудной задолженности;
- К4 -уровень кредитной активности (отношение кредитного портфеля к чистым активам) .

Ниже представлена таблица значений показателей коэффициентов.

Коэффициент	Рекомендуемые Значения	За 31 декабря 2013 г.	За 31 декабря 2012 г.
К1	>0.7 «агрессивная» кредитная политика <0.6 «осторожная» кредитная политика	0,72	0,83
К2		2,90	2,75
К2.1		0,86	0,84
К3		11,76 %	11,12 %
К4	50-55 %	44,23 %	51,08 %

Основными видами обеспечения для кредитов являются жилая недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте и поручительства.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

#### *Концентрации кредитного риска.*

Максимальный кредитный риск по заемщикам за 31 декабря 2013 года составил 62 800 тыс. руб. или 5,82 % от капитала Банка, что ниже лимита в 25 % капитала, установленного Банком России.

Максимальный кредитный риск по заемщикам за 31 декабря 2012 года составил 62 200 тыс. руб. или 5,88 % от капитала Банка, что ниже лимита в 25 % капитала, установленного Банком России.

Общая сумма кредитных рисков в отношении крупных заемщиков (превышающих 5 % от капитала) за 31 декабря 2013 года составила 209 363 тыс. руб. или 19,39 % от капитала Банка, что ниже лимита установленного регулятивным органом более чем в 41 раз.

Общая сумма кредитных рисков в отношении крупных заемщиков (превышающих 5 % от капитала) за 31 декабря 2012 года составила 235 452 тыс. руб. или 22,24 % от капитала Банка, что ниже лимита установленного регулятивным органом в 36 раз.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости:

	За 31 декабря 2013 г.	За 31 декабря 2012 г.
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	743 753	951 646
Кредиты физическим лицам	216 132	177 265
<b>Итого:</b>	<b>959 885</b>	<b>1 128 911</b>

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов:

	За 31 декабря 2013 г.		За 31 декабря 2012 г.	
Кредитный риск по балансовым активам	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	743 753	77	951 646	84
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	44 822	5	66 610	6

Оптовая и розничная торговля	215 239	22	288 661	26
Строительство	40 616	4	26 111	2
Обрабатывающие производства	8 858	1	4 593	0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	800	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг.	16 700	1	29 720	3
На завершение расчетов	19 556	2	12 079	1
Транспорт и связь	46 299	5	47 114	4
Местные органы власти	332 325	35	443 106	39
Прочие виды деятельности	19 338	2	32 852	3
В т.ч. кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства , из них :	315 030	х	400 540	х
Физические лица:	216 132	23	177 265	16
- ипотечные	64 101	7	81 810	7
- автокредиты	26 635	3	46 970	4
- иные потребительские ссуды	125 396	13	48 485	5
<b>Итого:</b>	<b>959 885</b>	<b>100</b>	<b>1 128 911</b>	<b>100</b>

#### *Географический риск.*

Банк считает, что инвестиции не приведут к возникновению существенного географического риска.

#### *Рыночный риск.*

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам и драгоценным металлам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Расчет рыночного риска Банка производится ежедневно Сектором оценки рисков, на основе данных Управления инвестиций и ценных бумаг (процентный и фондовый риск) и Департамента внешнеэкономической деятельности (валютный риск) в составе ежедневного расчета обязательных экономических нормативов Банка. Расчет рыночного риска (в т.ч. фондового, процентного и валютного рисков) осуществляется указанными структурными подразделениями согласно нормативным актам Банка России, регламентирующих порядок расчета рыночного риска.

Основной задачей управления рыночным риском является недопущение его величины до уровня, при котором появляется риск несоблюдения Банком норматива достаточности капитала.

Система управления данным риском включает в себя:

-по операциям с ценными бумагами:

- установление лимитов по вложениям в ценные бумаги, диверсификацию портфеля ценных бумаг Банка, текущий и предварительный анализ состояния фондового рынка, оценку возможных потерь при неблагоприятном изменении рыночной стоимости ценных бумаг

-оценку валютного риска по валютным операциям и операциям с драгоценными металлами:

-расчет лимитов на величину открытых позиций по финансовым инструментам и видам риска, систему показателей для оценки уровня валютного риска, диверсификацию вложений,

-ежедневный анализ уровня валютного риска по результатам всех совершенных операций за день, текущую оценку изменений на рынке, анализ возможных потерь при неблагоприятном изменении курсов валют и учетной цены драгоценных металлов

Основными критериями, определяющими структуру вложений в ценные бумаги, являются: ликвидность ценных бумаг, уровень их доходности, а также степень риска вложений, определяемая в зависимости от колебаний рыночной стоимости бумаг, от изменения рейтинга эмитента, устанавливаемого международными рейтинговыми агентствами, его финансового состояния и прочих факторов. При покупке ценных бумаг особое внимание уделяется их ликвидности, которая определяет возможность безубыточной продажи ценных бумаг в течение короткого промежутка времени. При равном уровне ликвидности приобретаются ценные бумаги с большей доходностью.

Правление Банка определяет направление инвестирования средств, устанавливает лимиты вложений (в т.ч. внутридневные лимиты) в различные категории ценных бумаг с целью минимизировать степень рисков.

Для определения риска специалисты сектора по работе на фондовом рынке управления инвестиций и ценных бумаг Банка пользуются экспертным методом. Экспертный метод реализуется путем обработки мнений специалистов.

Специалистами сектора по работе на фондовом рынке ежедневно проводится технический анализ рынка ценных бумаг. При этом используются возможности программных комплексов, находящихся в свободном доступе в сети Интернет. Технический анализ проводится в краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном временных диапазонах. Решение о покупке корпоративных ценных бумаг принимается при ситуации, когда технические индикаторы не показывают серьезного ухудшения динамики цен на акции и рассматриваемые эмитенты ценных бумаг имеют устойчивое положение на фондовом рынке в долгосрочной перспективе.

Также специалисты сектора по работе на фондовом рынке проводят аналитическую работу, и осуществляют подготовку аналитических документов (отчетов, записок, обзоров), содержащих:

- описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, их волатильности, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов, влияния операций Банка России и нерезидентов на внутреннем финансовом рынке, направлений межсекторального перетока средств;
- прогнозы относительно сохранения либо изменения трендов и рекомендации по дальнейшей тактике поведения на рынке.

Цель системы анализа и управления рисками Банка на ОРЦБ достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ рисков, которые оказывают сильное воздействие на капитал Банка;
- определение отношения к различным видам рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков по направлению, связанному с ОРЦБ.

При ухудшении ситуации на фондовом и финансовом рынках, специалисты сектора по работе на фондовом рынке составляют профессиональное суждение о возможных потерях Банка и предложения о принятии мер по снижению рисков, которые доводятся до Правления Банка. Решение о принятии мер по снижению рисков принимается Правлением Банка.

В таблице ниже представлено изменение рыночного риска и норматива достаточности капитала в результате возможных изменений стоимости ценных бумаг, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2013 г.		За 31 декабря 2012 г.	
	Воздействие на рыночный риск тыс. руб.	Воздействие на Н1 (%)	Воздействие на рыночный риск тыс. руб.	Воздействие на Н1 (%)
Увеличение стоимости ценных бумаг на 1 %	+1 725	(0,1)	+1 540	(0,1)
Снижение стоимости ценных бумаг на 1 %	(1 712)	+0,1	(1 540)	+0,1
Увеличение стоимости ценных бумаг на 10 %	+17 150	(0,7)	+15 400	(0,5)
Снижение стоимости ценных бумаг на 10 %	(17 137)	+0,7	(15 400)	+0,5

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Система управления валютным риском Банка включает в себя:

- ✓ лимитирование – установление ограничений на величину риска по той или иной валюте или драгоценном металле;
- ✓ хеджирование – занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей. Хеджирующие сделки могут заключаться только с теми банками-корреспондентами, на которые установлены лимиты на совершение конверсионных сделок в иностранной валюте, а так же на сделки с драгоценными металлами;
- ✓ диверсификация – распределение активов и пассивов в иностранной валюте и драгоценных металлах по различным компонентам;
- ✓ текущая оценка изменений на валютном рынке и ежедневный анализ уровня валютного риска по результатам всех совершенных операций за день;
- ✓ контроль за изменением показателей оценки уровня валютного риска.

Контроль за операциями с иностранной валютой и драгоценными металлами направлен на ограничение валютного риска с целью обеспечения устойчивой текущей работы и получения запланированной прибыли. Принимая во внимание, что изменение величины валютного риска может произойти в результате:

- изменения стоимости активов и пассивов Банка из-за изменения курса иностранных валют и цен на драгоценные металлы;
- увеличения обязательств перед контрагентом по заключенным сделкам;
- неисполнения контрагентом своих обязательств по заключенным сделкам и по расчетному обслуживанию, для внутреннего контроля за величиной валютного риска по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами используются следующие показатели:
- открытая валютная позиция в иностранной валюте и драгоценных металлах;
- остаток средств на счетах «Ностро» в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- сумма конверсионных сделок по покупке/продаже иностранной валюты;
- сумма сделок купли/продажи драгоценных металлов;

Решение об изменении/закрытии межбанковских лимитов по операциям с иностранной валютой/драгоценными металлами и операциям с банками-нерезидентами принимает Правление Банка по предложению департамента внешнеэкономической деятельности.

Для осуществления контроля за соблюдением лимитов открытых валютных позиций, устанавливаются ежедневные лимиты на головной офис и филиалы Банка. Размер открытой валютной позиции рассчитывается в соответствии с Положением Банка «О контроле за соблюдением открытой валютной позиции».

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

	За 31 декабря 2013 г.			За 31 декабря 2012 г.		
	Денежные Финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
<b>Доллары США</b>	34 250	19 358	14 892	31 556	13 380	18 176
<b>Евро</b>	11 612	9 060	2 552	20 132	12 405	7 727
<b>Драгоценные металлы</b>	9 839	6 104	3 735	12 640	10 313	2 327
<b>Юань</b>	5	0	5			
<b>Итого</b>	<b>55 706</b>	<b>34 522</b>	<b>21 184</b>	<b>64 328</b>	<b>36 098</b>	<b>28 230</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата Банка в результате возможных изменений обменных курсов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2013 г.	За 31 декабря 2012 г.
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление курса доллара США на 5 %	+745	+909
Ослабление курса доллара США на 5 %	(745)	(909)
Укрепление курса Евро на 5 %	+128	+386
Ослабление курса Евро на 5 %	(128)	(386)
Укрепление курса юаня на 5%	+0,3	-
Ослабление курса юаня на 5 %	(0,3)	-
Рост учетной цены на драг. металлы на 5 %	+187	+116
Снижение учетной цены на драг. металлы на 5 %	(187)	(116)

#### *Процентный риск.*

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

Система управления процентным риском в Банке включает в себя:

- ✓ процентную политику Банка;
- ✓ измерение и анализ общего уровня процентного риска;
- ✓ стресс-тестирование на предмет влияния возможного изменения процентных ставок на уровень чистого процентного дохода Банка;
- ✓ хеджирование процентного риска;
- ✓ информационную базу для принятия управленческих решений.

Основной целью процентной политики Банка является обеспечение максимального финансового результата от проведения банковских операций, связанных с привлечением и размещением денежных средств. Поставленная цель достигается в ходе решения двух взаимосвязанных задач, а именно – максимизации процентного дохода от размещения денежных средств и минимизации процентных расходов в результате привлечения ресурсов.

При формировании и практической реализации процентной политики Банка в области размещения ресурсов учитывается ряд обстоятельств:

- уровень действующей ставки рефинансирования Банка России;
- рыночные условия размещения ресурсов применительно к конкретным инструментам (кредитование юридических лиц, потребительское кредитование, межбанковское кредитование и т.д.);
- реальные возможности Банка по привлечению дополнительных ресурсов, оптимальных для проведения активных операций с точки зрения срока, валюты и стоимости;
- сложившиеся деловые и коммерческие отношения с действующими контрагентами (юридическими и физическими лицами, кредитными организациями).

Основным принципом проводимой Банком процентной политики в области размещения ресурсов является обеспечение максимального дохода при сбалансированной структуре активов и минимальном уровне риска невозврата выданных ресурсов.

При проведении процентной политики Банка в области размещения ресурсов учитываются следующие принципы:

- принцип дифференциации процентов в зависимости от направлений вложения, сроков размещения ресурсов, степени надежности и финансовой устойчивости контрагентов, уровня обеспечения;
- принцип обеспечения рентабельности проводимых банковских операций (с учетом реальной стоимости ресурсов, используемых в ходе проведения операций);
- принцип сохранения и поддержания достаточного уровня ликвидности;
- принцип максимальной сохранности средств клиентов, вкладываемых в активные операции.

Для обеспечения эффективной процентной политики Банка сочетаются все вышеперечисленные принципы.

Сектором оценки рисков ежемесячно формируются следующие отчеты:

- ✓ на 1-е число и за первую половину отчетного месяца - отчет о размещенных и привлеченных средствах по ценам размещения и привлечения;
- ✓ информация об уровне средней процентной ставки по активным и пассивным операциям Банка;
- ✓ отчет по сравнительной стоимостной оценке кредитных вложений Банка и платных привлеченных ресурсов с учетом доходности;
- ✓ отчет о фактическом уровне процентного риска и результатах стресс-тестирования.

Хеджирование означает действие по уменьшению или компенсации подверженности риску. Основная задача хеджирования - защита от неблагоприятных изменений процентных ставок. Более узкой задачей является получение прибыли вследствие благоприятных изменений процентных ставок.

В связи с тем, что риск имеет две стороны: благоприятную и неблагоприятную, необходимость в хеджировании возникает в двух случаях, когда:

- риск неблагоприятных изменений больше риска благоприятных изменений;
- неблагоприятные изменения окажут сильное воздействие на доходы банка.

В качестве инструмента минимизации процентного риска Банком применяется структурное хеджирование. Структурное хеджирование представляет собой снижение или устранение процентных рисков с помощью приведения в соответствие структуры активов и пассивов, подверженных процентному риску (процентных доходов от активных операций банка с расходами по выплате процентов по привлеченным средствам).

Решение о необходимости и способах хеджирования процентного риска принимается Правлением Банка на основе отчетов сектора оценки рисков. Мониторинг фактического уровня процентного риска и результатов стресс-тестирования осуществляется на постоянной основе сектором оценки рисков.

Оперативные отчеты создают необходимую информационную базу для принятия правильных управленческих решений в рамках проводимой процентной политики.

В качестве одного из рычагов минимизации процентного риска Банком, в заключаемых кредитных и депозитных договорах предусматривается (в случаях, предусмотренных действующим законодательством) возможность пересмотра процентной ставки в случае изменения условий формирования кредитных ресурсов, связанных с конъюнктурой кредитного рынка, ставки рефинансирования, темпов инфляции. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Уровень процентного риска признается не угрожающим финансовой устойчивости банка, если относительная величина совокупного разрыва между процентными активами и обязательствами (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9-1,1.

По состоянию на 01.01.2014 г. данный коэффициент составил 1,0.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца и с неопределенным сроком	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более года	Итого
<b>31 декабря 2013 г.</b>					
Итого финансовых активов	943 961	99 796	400 774	385 296	1 829 827
Итого финансовых обязательств	1 024 511	358 617	0	0	1 383 128
<b>Чистый разрыв между процентными активами и обязательствами за 31 декабря 2013 г.</b>	<b>(80 550)</b>	<b>(258 821)</b>	<b>400 774</b>	<b>385 296</b>	<b>446 699</b>
<b>31 декабря 2012 г.</b>					
Итого финансовых активов	796 706	172 420	398 110	518 659	1 885 895
Итого финансовых обязательств	1 090 045	343 113	200	0	1 433 358
<b>Чистый разрыв между</b>	<b>(293 339)</b>	<b>(170 693)</b>	<b>397 910</b>	<b>518 659</b>	<b>452 537</b>

<b>процентными активами и обязательствами за 31 декабря 2012 г.</b>					
---	--	--	--	--	--

В таблице ниже приведены результаты стресс-тестирования: влияние изменения процентных ставок (на 400 базисных пунктов) на доход Банка.

**За 31 декабря 2013 года.**

	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого за год
Изменение чистого процентного дохода при увеличении процентных ставок	(3 088)	(8 309)	4 008	(7 389)
Изменение чистого процентного дохода при снижении процентных ставок	3 088	8 309	(4 008)	7 389

**За 31 декабря 2012 года.**

	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого за год
Изменение чистого процентного дохода при увеличении процентных ставок	(11 244)	(5 780)	3 979	(13 045)
Изменение чистого процентного дохода при снижении процентных ставок	11 244	5 780	(3 979)	13 045

Результаты стресс-тестирования свидетельствуют что возможное изменение процентных ставок не окажет существенного влияния на финансовое состояние Банка.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов за 31 декабря 2013 года.

<b>Активы</b>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>
Денежные средства и их эквиваленты	0,50 %		0,01 %
Ценные бумаги	7,19 %		
Средства в других банках	4,5 %		
Кредиты	11,61 %		
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов:			
-текущие и расчетные счета	0,74 %	0,06 %	0,01 %
-срочные депозиты физ. лиц	6,03 %	2,78 %	1,0 %
-депозиты юридических лиц	6,03 %		
-депозиты до востребования	1,19 %	0,01 %	0,01 %
- на счетах пластиковых карт физических лиц	0,01 %		

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года.



Активы	Рубли	Доллары США	Евро
Денежные средства и их эквиваленты	0,50 %		0,01 %
Ценные бумаги	6,90 %		
Средства в других банках	4,50 %		
Кредиты	11,50 %		
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов:			
-текущие и расчетные счета	0,16 %	0,36 %	0,01 %
-срочные депозиты физ. лиц	6,79 %	2,78 %	1,0 %
-депозиты юридических лиц	6,01 %		
-депозиты до востребования	1,15 %	0,01 %	0,01 %
- на счетах пластиковых карт физических лиц	2,84 %		

#### *Риск ликвидности.*

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

Основными методами управления и оценки ликвидности Банка являются: оценка резервов ликвидности, оценка соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России, недопущение риска мгновенной ликвидности, анализ результатов деятельности банка.

Кроме того, анализ ликвидности Банка подразделяется на следующие направления:

текущий анализ ликвидности, представляющий собой анализ ликвидности Банка на определенную дату, прогнозный анализ ликвидности, включающий в себя оперативный расчет показателей ликвидности.

В целях управления и поддержания ликвидности Банка сектором оценки рисков осуществляется оценка соответствия требованиям Банка России фактических значений показателей достаточности капитала, мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, размеров принимаемых кредитной организацией кредитных рисков при размещении денежных средств.

Оценка осуществляется путем ежедневного расчета обязательных нормативов Банка в соответствии с требованиями Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков»

- предварительный (оперативный) расчет нормативов в конце текущего рабочего дня по состоянию на начало следующего рабочего дня,

- расчет нормативов на начало текущего рабочего дня.

Производимый ежедневный расчет обязательных нормативов позволяет оперативно, на постоянной основе, оценить состояние ликвидности Банка, наличие свободного лимита ликвидных активов и их достаточности для поддержания надлежащего уровня ликвидности Банка.

В рамках прогноза ликвидности Банка, при планировании сделок, могущих оказать влияние на состояние ликвидности Банка, также производится оперативный расчет обязательных нормативов. Прогнозный анализ ликвидности Банка осуществляется сектором оценки рисков с использованием сценариев наихудшего для Банка развития событий, влияющих на состояние ликвидности.

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

Банк обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом.

В целях эффективного управления активами и пассивами, в том числе обеспечения оптимального соотношения между ликвидностью и доходностью Банка, два раза в месяц (на отчетную дату и за половину отчетного месяца) Сектором оценки рисков проводится и предоставляется исполнительным органам Банка анализ структуры активных и пассивных операций (отчет «Расчет источников банка»).

Анализ активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения производится Сектором оценки рисков ежемесячно по состоянию на отчетную дату. Установленные внутренним Положением Банка предельно допустимые значения коэффициента дефицита ликвидности Банка выполнялись в течение всего отчетного периода.

В рамках прогноза ликвидности Банка, при планировании сделок, могущих оказать влияние на состояние ликвидности Банка, также производится оперативный расчет обязательных нормативов. Прогнозный анализ ликвидности Банка осуществляется с использованием сценариев наихудшего для Банка развития событий, влияющими на состояние ликвидности.

Банк неукоснительно соблюдает установленные нормативы Центрального Банка Российской Федерации.

На протяжении всего отчетного периода Банка имел достаточный запас высоколиквидных активов для выполнения своих текущих обязательств.

Ниже представлена информация о соблюдении Банком нормативов ликвидности.

	<b>Н2(%)</b>	<b>Н2(%)</b>	<b>Н3(%)</b>	<b>Н3(%)</b>	<b>Н4(%)</b>	<b>Н4(%)</b>
	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
За 31 декабря	132,54	100,99	122,48	99,72	35,42	48,41
Максимум за год	132,70	135,40	122,50	122,40	55,10	58,10
Минимум за год	100,80	70,50	88,90	63,80	35,10	46,80
Лимит	15 % (min)	15 % (min)	50 % (min)	50 % (min)	120 % (max)	120 % (max)

В целях оценки запаса ликвидности Банка на случай непредвиденной ситуации сектором оценки рисков проводится стресс-тестирование состояния ликвидности. Стресс-тестирование проводится по различным вариантам развития событий, учитывающим влияние значимых для Банка факторов, в т.ч. предусматривающим наихудший вариант развития событий (например, единовременного оттока средств со счетов клиентов, выдачи большого количества ссуд, непогашения крупной ссуды и т.п.). Выбор конкретного сценария стресс-тестирования определяется в зависимости от текущих условий деятельности Банка, прогнозируемых изменений структуры активов и пассивов, других внешних и внутренних факторов риска.

Стресс-тестирование проводится не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату. Результаты стресс-тестирования доводятся сектором оценки рисков до руководства Банка.

В таблице, приведенной ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года

	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>С неопределенным сроком</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	18					18
Средства клиентов-физических лиц	254 859	328 352	506			583 717
Средства клиентов-прочие	773 447	37 203				810 650

Прочие обязательства	4 363	4 468				8 831
Отложенное налоговое обязательство					26 620	26 620
<b>Итого потенциальных выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 032 687</b>	<b>370 023</b>	<b>506</b>		<b>26 620</b>	<b>1 429 836</b>

В таблице, приведенной ниже 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	С неопределенным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	15					15
Средства клиентов-физических лиц	376 019	324 035	100			700 154
Средства клиентов-прочие	728 991	26 950	200			755 781
Прочие обязательства	8 887	4 698				13 585
Отложенное налоговое обязательство					27 990	27 990
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 113 912</b>	<b>355 323</b>	<b>300</b>	<b>0</b>	<b>27 990</b>	<b>1 497 525</b>

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности расчетных (текущих) счетов и депозитов «до востребования». Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Депозиты физических лиц 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.

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



#### *Операционный риск.*

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие 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.

Методами минимизации данных факторов операционного риска являются: система отбора, найма и обучения персонала (соблюдение принципа «Знай своего служащего»); система разграничения полномочий и контроля за выполнением операций; регламентация деятельности каждого сотрудника системой

должностных инструкций, стандартов и других внутренних документов соответствующего структурного подразделения и Банка в целом; автоматизация операционной работы.

Минимизация негативного воздействия данного фактора осуществляется в основном за счет текущего и последующего контроля за проведением операций.

- сбои технических средств, программного обеспечения и информационных технологий или систем, связанные с качеством программного обеспечения, несоответствием масштабов деятельности Банка возможностям используемых систем.

Методами минимизации воздействия данных факторов являются: постоянный мониторинг состояния программного обеспечения, реализация политики информационной безопасности.

Задачами системы управления информационной безопасностью (ИБ) Банка являются:

- систематизация процессов обеспечения ИБ;
- расстановка приоритетов Банка в области ИБ;
- достижение адекватности системы ИБ существующим рискам;
- достижение ее «прозрачности», что позволяет четко определить, как взаимосвязаны процессы и подсистемы ИБ, кто за них отвечает, какие финансовые и людские ресурсы необходимы для их обеспечения и т.д.;
- обеспечение эффективного отслеживания изменений, вносимых в систему информационной безопасности, процессов выполнения политики безопасности;
- эффективное управление системой в критичных ситуациях.

В целях обеспечения сохранности информации и ее безопасности в Банке руководители внутренних структурных подразделений и филиалов Банка назначены ответственными за обеспечение работниками Банка информационной безопасности.

В должностные инструкции всех сотрудников Банка включены положения, отражающие их функциональные обязанности по вопросам обеспечения безопасности и защиты информации.

В целях минимизации банковских рисков, возникающих при осуществлении дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО), Банком используется «Методика выбора и взаимодействия с провайдером»

В целях управления операционным риском, каждое структурное подразделение в Банке, деятельность которого подвержена данному риску, на постоянной основе осуществляет мониторинг потерь от наступления операционного риска, анализ каждого случая, описание природы и факторов (внутренних и внешних), которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска, разрабатывает и реализует необходимые мероприятия для минимизации потерь в результате наступления риска, а также для устранения наступления подобных случаев в будущем. В процессе мониторинга операционного риска структурными подразделениями Банка проводится четкая идентификация источников (внутренних и внешних факторов) риска и объектов, на которых они могут реализоваться.

Основные методы выявления, мониторинга, принципы классификации, управления и контроля за операционным риском в структурных подразделениях определены внутренними документами данных подразделений. Обязанность по пересмотру на постоянной основе существующих внутренних процессов и процедур, используемых информационно-технологических систем в структурных подразделениях Банка с целью выявления не учтенных ранее внешних и внутренних факторов (источников) операционного риска, а также по проведению работы по формированию у работников подразделения знаний об операционном риске возлагается на руководителей соответствующих структурных подразделений.

Ответственность по управлению операционным риском в структурных подразделениях Банка (выявление, мониторинг, контроль и (или) минимизация) возлагается на руководителей данных подразделений.

Накопленная информация о фактах наступления операционного риска, ежемесячно не позднее 5 числа месяца, следующего за отчетным, вводится структурными подразделениями и уполномоченным по ИБ в электронную базу данных Интрасети Банка. В каталог рисков за отчетный месяц включаются все случаи операционного риска, выявленные в отчетном периоде, независимо от даты их наступления. Правлением Банка могут быть определены дополнительные критерии включения информации о случаях операционного риска в каталог рисков с учетом существенности суммы возможных (понесенных) операционных убытков.

В целях оценки уровня операционного риска в целом по Банку также используется система индикаторов операционного риска – показателей или параметров, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В качестве индикаторов уровня операционного риска могут быть использованы сведения о количестве несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок, увеличении их частоты и (или) объемов, текучести кадров, частоте допускаемых ошибок и нарушений, времени (продолжительности) простоя информационно-технологических систем и других показателей.

При накоплении достаточной базы данных о случаях наступления операционных рисков, Правлением Банка могут быть установлены лимиты (пороговые значения) индикаторов операционного риска, что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Сектор управления рисками не реже одного раза в полугодие готовит на рассмотрение Правлением Банка предложения по установлению (изменению) индикаторов операционного риска.

Расчет уровня операционного риска производится Банком в рамках расчета обязательных нормативов, в соответствии с нормативным актом Банка России, определяющим порядок расчета размера операционного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1).

### 30. Внебалансовые и условные обязательства

#### *Судебные разбирательства.*

В текущей деятельности Банка возникают судебные разбирательства, в основном связанные с не возвратом заемщиками задолженности по полученным кредитам.

В отчетном году Банком было подано 12 исков о взыскании ссудной задолженности (из них 8 исков были удовлетворены, 4 иска были удовлетворены частично), 1 иск о признании договора дарения жилого дома недействительным и 1 иск об освобождении имущества от ареста, в т.ч.:

с заемщиков физических лиц - 8 исков на сумму 1681:

- удовлетворено – 3 на сумму 1582;
- удовлетворено частично – 4 на сумму 99 (удовлетворены - в сумме 41);
- отказано Банку - нет;
- отказано Банком от исков – 1;
- находится в производстве – нет.

с юридических лиц – 6 исков на сумму 17658:

- удовлетворено – 5 на сумму 17658;
- находится в производстве – нет;
- отказано Банку- 1;
- дело прекращено - нет.

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и Банк, соответственно, не формирует резервы на возможные потери по данным разбирательствам.

#### *Налоговое законодательство.*

Ввиду наличия в российском налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий Банка к тем или иным видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством 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 кредитного характера.*

Обязательства кредитного характера для Банка являются обязательства по предоставлению кредитов, неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Обязательства по предоставлению кредитов	222000	72000
Неиспользованные кредитные линии	52337	64693
Неиспользованный лимит по предоставлению средств в виде «овердрафт»	27573	36367
Гарантии выданные	34630	7541
Итого обязательств кредитного характера	336540	180601

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой часть утвержденных к выдаче кредитов.

По предоставленным гарантиям имеются возможные обязательства, которые могут потребовать выбытия ресурсов, однако такая возможность расценена как маловероятная. Данная оценка основана на природе предоставленных гарантий: предоставленные банком гарантии не являются гарантиями исполнения контракта или гарантиями возврата аванса, которые с большой степенью вероятности могут требовать выбытия ресурсов.

Данные гарантии предоставлены для обеспечения права на участия в тендерах. Существование обязательств банка может быть подтверждено наступлением одного из следующих будущих событий:

- ✓ клиент отзывает свою конкурсную заявку в течение срока ее действия;

✓ выиграв тендер клиент отказывается от подписания контракта.

Наступление данных обстоятельств не находится под полным контролем банка. Однако, учитывая заинтересованность клиента в участии и победе в конкурсе, а также практику, показывающую, что на всем протяжении времени, в течение которого банк предоставлял гарантии подобного рода, случаев наступления условий, предусмотренных гарантиями, не возникало, банк считает вероятность выбытия ресурсов, связанного с предъявлением требований к гаранту, крайне маловероятной.

#### **Активы, находящиеся на хранении.**

Данные средства не отражаются на балансе Банка, т.к. они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
	Номинальная	стоимость
ОФЗ клиентов, находящихся на счетах в ММВБ	0	0
Корпоративные акции	1452	1962
<b>Итого:</b>	<b>1452</b>	<b>1962</b>

### **31. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной отчетности связанными сторонами считаются частные лица или предприятия, связанные с Банком.

1. Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной с Банком, если данное лицо:

- ✓ осуществляет контроль или совместный контроль над Банком;
- ✓ имеет значительное влияние на Банк;
- ✓ входит в состав старшего руководящего персонала Банка.

2. Предприятие является связанной стороной Банка, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

- ✓ данное предприятие и Банк являются членами одной группы;
- ✓ предприятие является ассоциированным по отношению к Банку или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство;
- ✓ Банк и предприятие осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной;
- ✓ предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а Банк является ассоциированным предприятием данной третьей стороны;
- ✓ предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в п. 1;
- ✓ лицо, указанное в п.1, имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия.

Значительное влияние - правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль над этой политикой.

Ассоциированное предприятие - предприятие, на деятельность которого инвестор оказывает значительное влияние.

Старший руководящий персонал - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, прямо или косвенно.

Близкие родственники частного лица - это члены семьи, которые, как ожидается, могут влиять на такое частное лицо или оказаться под его влиянием в ходе проведения операций с Банком.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами преимущественно на рыночных условиях – предоставление кредитов, аренда помещения. Доля кредитов предоставленных на условиях отличных от рыночных составляет 0,07 % от чистой ссудной задолженности.

#### **2013**

	Старший руководящий персонал	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия
Привлеченные денежные средств на расчетные счета и во вклады	55245	4	2129
Кредиты	2030	-	10530
Операционная аренда	-	-	12
Предоставленные гарантии	-	-	410
Процентные доходы	525	-	1551

Процентные расходы	3043	-	0
--------------------	------	---	---

## 2012

	Старший руководящий персонал	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия
Привлеченные денежные средств на расчетные счета и во вклады	57191	55	1574
Кредиты	1668	-	12380
Операционная аренда	-	-	12
Предоставленные гарантии	-	-	-
Процентные доходы	149	-	323
Процентные расходы	3026	-	0

### 32. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

#### *Обесценение кредитов*

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях или убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщика в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаках обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными фактическими убытками.

#### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активном рынке – исходя из средневзвешенной цены раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг
- для других финансовых инструментов – в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и дебиторскую задолженность, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые обязательства.

#### *Налог на прибыль*



Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 27.

### Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

### Принцип непрерывно действующей организации

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

## 33. Управление капиталом

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам.

На 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1124505 тыс. руб. (2012 год: 1103511 тыс. руб.).

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10 % от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

На 1 января 2014 года норматив достаточности капитала (Н1) составил 65,13 %, превысив установленный минимум в 6 раз.

На 1 января 2013 года норматив достаточности капитала (Н1) составил 60,29 %, превысив установленный минимум в 6 раз.

Банк откладывает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Капитал Банка является ключевым фактором его надежности и безопасности. Достаточность капитала способствует стабильности Банка и нейтрализации различных рисков.

Размер возможных потерь по всем видам рисков (совокупный уровень риска) не должен превышать величину капитала Банка, необходимую для сохранения бизнеса. Удержание совокупного уровня риска в рамках данного ограничения - основная практическая задача управления банковскими рисками.

В связи с тем, что нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России основаны на принципе, согласно которому уровень капитала Банка соотносится с его рисками, целевой совокупный уровень риска Банка ограничивается величиной, при которой уровни нормативов достаточности капитала не будут соответствовать регулятивным требованиям.

В таблице ниже представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
Основной капитал	900863	878679
Дополнительный капитал	178846	179779
Итого нормативный капитал	1079709	1058458



В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Президент ОАО ПКАБАНК

Главный бухгалтер

« 30 » апреля 2014



И.И. Сухоруков

Л.Н. Ломова