

# ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

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

## Рыночный риск

Рыночный риск (риск финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен, курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок) для Банка представлен валютным и процентными рисками. Финансовых инструментов, подверженных прочему ценовому риску Банк не имеет.

## Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Валютный риск оценивается ежедневно на основании баланса по счетам 2-го порядка путем расчета совокупной балансовой позиции. Для снижения валютного риска в системе управления рисками предусмотрены ограничения на представления займов, требующих перевода иностранной валюты, а также ежедневный сравнительный анализ по различным видам валют.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2013 года				за 31 декабря 2012 года		
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Произво- дные финансо- вые инструм- енты	Чистая балан- совая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Чистая балан- совая позиция
Рубли	781 359	875 898	(674)	(95 213)	1 239 962	1 033 251	206 711
Доллары США	262 731	159		262 572	35 642	30 924	4 718
Евро	45 846	291		45 555	127 097	119 040	8 057
<b>Итого</b>	<b>1 089 936</b>	<b>876 348</b>	<b>(674)</b>	<b>212 914</b>	<b>1 402 701</b>	<b>1 183 215</b>	<b>219 486</b>

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	за 31 декабря 2013 года		за 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10% (2012 год – на 5%)	72	(72)	222	222
Ослабление доллара США на 10% (2012 год – на 5%)	(72)	72	(222)	(222)
Укрепление евро на 10% (2012 год – на 5%)	59	(59)	294	294
Ослабление евро на 10% (2012 год – на 5%)	(59)	59	(294)	(294)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней

**ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2013 года		Средний уровень риска в течение 2012 года	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10% (2012 год – на 5%)	561	(561)	256	256
Ослабление доллара США на 10% (2012 год – на 5%)	(561)	561	(256)	(256)
Укрепление евро на 10% (2012 год – на 5%)	487	(487)	383	383
Ослабление евро на 10% (2012 год – на 5%)	(487)	487	(383)	(383)
Укрепление прочих валют на 10% (2012 год – на 5%)	210	(210)	(1)	(1)
Ослабление прочих валют на 10% (2012 год – на 5%)	(210)	210	1	1

**Риск процентной ставки**

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

С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. В договорах на привлечение и размещение средств, заключаемых Банком, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации, складывающейся на рынке банковских услуг.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка 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	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>31 декабря 2013 года</i>					
Итого финансовых активов	215 683	138 517	111 972	204 638	670 810
Итого финансовых обязательств	82 614	37 090	4 710	331 653	456 067
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года</b>	<b>133 069</b>	<b>101 427</b>	<b>107 262</b>	<b>(127 015)</b>	<b>214 743</b>
<i>31 декабря 2012 года</i>					
Итого финансовых активов	632 535	165 670	9 399	261 704	1 069 308
Итого финансовых обязательств	314 368	39 175	46 451	144 356	544 350
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года</b>	<b>318 167</b>	<b>126 495</b>	<b>(37 052)</b>	<b>117 348</b>	<b>524 958</b>

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год увеличилась бы на 1 152 тыс. руб. (2012 год – 221 тыс. руб.), а собственные средства снизились бы на 1 345 тыс. руб. (2012 год – увеличились на 2 536 тыс. руб.). Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль и собственный капитал Банка снизились (увеличились) бы на те же сумму.

#### *Риск ликвидности*

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и других операциях. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

При управлении риском ликвидности приоритетной задачей является обеспечение Банком своевременного выполнения своих обязательств перед клиентами. Функции оперативного управления риском потери ликвидности, формирование структуры активов и пассивов осуществляется Казначейством, для чего ежедневно проводится анализ остатков на счетах по основным статьям размещенных и привлеченных средств, согласование базовых процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, согласование лимитов по привлеченным и размещенным ресурсам.

Достаточно высокие остатки на корреспондентском счете в Центральном Банке, на счетах банков-корреспондентов, а также наличные денежные средства – полностью обеспечивали текущую ликвидность, задержек платежей в отчетном году не происходило.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 74,7% (2012 год: 37,0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 117,6% (2012 год: 100,7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 21,3% (2012 год: 45,5%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса ЦБ РФ на отчетную дату.

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

**ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

		До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	прим.						
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов		480 552	10 372	12 446	304 332	-	807 702
Выпущенные долговые ценные бумаги		19 506	39 571	5 734	25 603	-	90 414
Субординированный заем		-	150	300	2 400	15 321	18 171
Обязательства по операционной аренде и договорам страхования	26	1 060	3 899	4 560	34 680	41 300	85 499
Выданные гарантии	26	-	5 653	-	-	-	5 653
Поставочные производные финансовые инструменты							
выплата (поступление)		674	-	-	-	-	674
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>		<b>501 792</b>	<b>59 645</b>	<b>23 040</b>	<b>367 015</b>	<b>56 621</b>	<b>1 008 113</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

		До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	прим.						
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков		85 140	-	-	-	-	85 140
Средства клиентов		846 561	35 105	6 368	127 124	-	1 015 158
Выпущенные долговые ценные бумаги		22 875	9 691	52 064	21 633	-	106 263
Субординированный заем		-	150	300	2 400	15 921	18 771
Обязательства по операционной аренде и договорам страхования	26	254	2 708	2 654	19 200	4 400	29 216
Выданные гарантии	26	-	-	-	5 653	-	5 653
Выставленные аккредитивы	26	-	10 000	-	-	-	10 000
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>		<b>954 830</b>	<b>57 654</b>	<b>61 386</b>	<b>176 010</b>	<b>20 321</b>	<b>1 270 201</b>

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

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

**ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

	До востребован ия и менее месяца	1 – 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	373 684	-	-	-	373 684
Обязательные резервы в Банке России	34 291	-	-	-	34 291
Средства в других банках	100 000	-	79 114	-	179 114
Кредиты клиентам	-	1 275	33 583	175 757	210 615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	119 520	136 886	-	34 897	291 303
Прочие финансовые активы	1 008	-	-	-	1 008
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>628 503</b>	<b>138 161</b>	<b>112 697</b>	<b>210 654</b>	<b>1 090 015</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	478 478	-	-	295 909	774 387
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 695	39 256	5 343	21 516	86 810
Субординированный заем	-	151	-	15 000	15 151
Прочие финансовые обязательства	753	-	-	-	753
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>499 926</b>	<b>39 407</b>	<b>5 343</b>	<b>332 425</b>	<b>877 101</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>128 577</b>	<b>98 754</b>	<b>107 354</b>	<b>(121 771)</b>	<b>212 914</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2013 года</b>	<b>128 577</b>	<b>227 331</b>	<b>334 685</b>	<b>212 914</b>	

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

	До востребован ия и менее месяца	1 – 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	319 111	-	-	-	319 111
Обязательные резервы в Банке России	12 889	-	-	-	12 889
Средства в других банках	610 713	103 723	-	-	714 436
Кредиты клиентам	21 822	61 947	9 399	240 939	334 107
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	20 765	20 765
Прочие финансовые активы	1 393	-	-	-	1 393
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>965 928</b>	<b>165 670</b>	<b>9 399</b>	<b>261 704</b>	<b>1 402 701</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	85 013	-	-	-	85 013
Средства клиентов	845 345	29 600	-	110 741	985 686
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 875	9 424	46 451	18 615	97 365
Субординированный заем	-	151	-	15 000	15 151
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>953 233</b>	<b>39 175</b>	<b>46 451</b>	<b>144 356</b>	<b>1 183 215</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>12 695</b>	<b>126 495</b>	<b>(37 052)</b>	<b>117 348</b>	<b>219 486</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 года</b>	<b>12 695</b>	<b>139 190</b>	<b>102 138</b>	<b>219 486</b>	

**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

некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Снижение операционного риска в Банке осуществляется следующими способами:

- тщательной подготовкой персонала для выполнения должностных обязанностей;
- наличием альтернативных электронных систем предоставления услуг, системы контроля за осуществлением сверки данных;
- регулярным совершенствованием программного обеспечения Банка;
- постоянным поддержанием режима высокой антивирусной защиты компьютерной сети Банка;
- использованием технических средств защиты от сбоев в сети электропитания

#### *Риск потери деловой репутации*

Возникновение риска потери деловой репутации Банка может быть обусловлено внутренними и внешними факторами, а именно: несоблюдением Банком (его аффилированными лицами и реальными владельцами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами; неспособность эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и(или) служащими Банка.

Управление риском потери деловой репутации в Банке осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями. Для выявления и оценки факторов возникновения риска потери деловой репутации, эффективной оценки самого риска, а также изучения степени подверженности Банка воздействию указанного риска используются различные критерии, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка применяются следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах, и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о кредитной организации из средств массовой информации и иных источников;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации;
- своевременное реагирование на имеющуюся информацию, определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
Основной капитал	253 333	198 611
Дополнительный капитал	(31 905)	43 842
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>221 428</b>	<b>242 453</b>

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале ("Базель I").

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

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

##### **Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

##### **Налоговое законодательство**

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-

**ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

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. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

**Обязательства по операционной аренде и договорам страхования**

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
Менее 1 года	8 400	4 800
От 1 до 5 лет	33 600	19 200
Свыше 5 лет	41 300	4 400
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>83 300</b>	<b>28 400</b>

Также по состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка имеются обязательства по оплате в течение следующих двух отчетных лет взносов по договорам добровольного медицинского страхования в сумме 1 839 тыс. руб. (2012 год: 816 тыс. руб.)

**Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2013	2012
Гарантии выданные	5 653	5 653
Обязательства по выставленному аккредитиву	-	10 000
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>5 653</b>	<b>15 653</b>

Комиссии по выданным гарантиям уплачиваются клиентами ежемесячно, в связи с чем резерв на отчетную дату по ним отсутствует. Покрытие по выставленному аккредитиву отражено в составе средств клиентов (см. Примечание 14)

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

**Активы, находящиеся на хранении**

Кроме того, по состоянию за 31 декабря 2013 года на ответственном хранении у Банка находятся собственные векселя на сумму 110 569 тыс. руб. (2012 год: 57 680 тыс. руб.)

**ПРИМЕЧАНИЕ 27– ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.



**ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов за 31 декабря 2013 года представлена в таблице ниже:

	прим	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
<i>Вторая часть биржевых валютных СВОПов:</i>				
- покупка долларов США	16	261 081	-	753
- покупка ЕВРО	11	45 049	79	-
<b>Итого производных финансовых активов (обязательства)</b>		<b>306 130</b>	<b>79</b>	<b>753</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 28 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

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

***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости***

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 8).

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

***Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках***

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

**ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

	2013	2012
	% в год	% в год
<i>Средства в других банках:</i>		
Кредиты другим банкам	3% - 5%	6%-8%
Учтенные векселя Банков	8,5% - 10,5%	9%-10,5%
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>		
Корпоративные кредиты	14% - 20%	15% - 20%
Кредиты физическим лицам	10% - 22%	14%-27%
Дебиторская задолженность	0%	-
Учтенные векселя предприятий	-	8%-16%

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2013	2012
	% в год	% в год
Кредиты других банков	-	6%
Срочные депозиты юридических лиц	6,5% - 11,5%	6%-11,5%
Текущие счета юридических лиц	4% - 5%	4%-5%
Выпущенные векселя	4,5% - 17%	4,5% - 17%
Субординированный заем	4%	4%

**Производные финансовые инструменты**

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2013 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
-Наличные средства	22 244	-	22 244	22 244
-Остатки по счетам в Банке России	25 040	-	25 040	25 040
-Корреспондентские счета в банках – резидентах РФ	308 142	-	308 142	308 142
- Средства в расчетах на ОРЦБ	18 258	-	18 258	18 258
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	34 291	-	34 291	34 291
<i>Средства в других банках</i>				
-Кредиты в других банках	-	100 000	100 000	100 000

**ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

- Учетные векселя других банков	-	79 150	79 150	79 114
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
-Корпоративные кредиты	-	37 564	37 564	37 564
- Кредиты физическим лицам	-	134 183	134 183	138 051
- Дебиторская задолженность	-	35 000	35 000	35 000
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Облигации Правительства Санкт-Петербурга	10 182	-	10 182	10 182
- Облигации предприятий	10 640	-	10 640	10 640
- Учетные векселя	-	270 221	270 221	270 481
<i>Прочие финансовые активы</i>	1 008	-	1 008	1 008
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>429 805</b>	<b>656 118</b>	<b>1 085 923</b>	<b>1 090 015</b>
<i>Средства клиентов</i>				
- Текущие (расчетные) счета юридических лиц	478 061	-	478 061	478 061
- Срочные депозиты юридических лиц	-	296 989	296 989	295 911
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	415	-	415	415
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>				
- Векселя	-	86 141	86 141	86 810
<i>Прочие заемные средства</i>				
- Субординированный кредит	-	15 216	15 216	15 151
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	753	-	753	753
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>479 229</b>	<b>398 346</b>	<b>877 575</b>	<b>877 101</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях нерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных рыночные котировки (уровень 1)		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
-Наличные средства	77 313	-	77 313	77 313
-Остатки по счетам в Банке России	79 700	-	79 700	79 700
-Корреспондентские счета в банках – резидентах РФ	100 198	-	100 198	100 198
-Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	61 286	-	61 286	61 286
- Средства в расчетах на ОРЦБ	614	-	614	614
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	12 889	-	12 889	12 889
<i>Средства в других банках</i>				
-Кредиты в других банках	-	580 864	580 864	580 864
- Учетные векселя других банков	-	133 649	133 649	133 572
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				

**ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

-Корпоративные кредиты	-	67 921	67 921	67 886
- Кредиты физическим лицам	-	263 578	263 578	239 288
- Учетные векселя	-	26 933	26 933	26 933
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Облигации Правительства Санкт-Петербурга	9 932	-	9 932	10 612
- Облигации предприятий	10 435	-	10 435	10 153
Прочие финансовые активы	1 393	-	1 393	1 393
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>353 760</b>	<b>1 072 945</b>	<b>1 426 705</b>	<b>1 402 701</b>
<i>Средства других банков</i>				
- Кредиты других банков	-	85 013	85 013	85 013
<i>Средства клиентов</i>				
- Текущие (расчетные) счета юридических лиц	834 970	-	834 970	834 970
- Срочные депозиты юридических лиц	-	138 615	138 615	140 341
- Аккредитивы к оплате	-	10 000	10 000	10 000
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	375	-	375	375
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>				
- Векселя	-	97 019	97 019	97 365
<i>Прочие заемные средства</i>				
- Субординированный кредит	-	14 670	14 670	15 151
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>835 345</b>	<b>345 317</b>	<b>1 180 662</b>	<b>1 183 215</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 29 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение субординированного займа. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал и связанные с ним лица
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 13%)	-	694
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года	-	(35)
Дебиторская задолженность	35 000	-
Субординированный заем (контрактная процентная ставка: 4%)	15 151	-

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

**ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал и связанные с ним лица
Процентные доходы	-	130
Процентные расходы	621	579
Прочие различные виды доходов (комиссионные, от операций с иностранной валютой и пр.)	35	21

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

	Ключевой управленческий персонал и связанные с ним лица
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(1 081)

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал и связанные с ним лица
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 13%)	-	775
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года	-	(42)
Субординированный заем (контрактная процентная ставка: 4%)	15 151	-

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал и связанные с ним лица
Процентные доходы	-	176
Процентные расходы	600	-

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

	Ключевой управленческий персонал и связанные с ним лица
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	550
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(1 313)

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу Банка за 2013 год составили 12 145 тыс. руб. (за 2012 год: 10 747 тыс. руб.)

**ПРИМЕЧАНИЕ 30 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Кредитная организация осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности**

Кредитная организация анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках кредитная организация использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика кредитной организации, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов кредитной организации. Кредитная организация использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

**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 отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

В ходе своей деятельности кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

**Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения**

Кредитная организация не может оценить справедливую стоимость инвестиций в акции ЗАО «Биржа «Санкт-Петербург», имеющихся в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности. Стоимость приобретения указанных акций составляет 14 тыс. руб. Организация - объект инвестиции не публиковала последнюю финансовую информацию о своей деятельности, ее акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о цене недавних торговых сделок с этими акциями. В отчете о финансовом положении указанные акции отражены по справедливой стоимости, которая по оценке кредитной организации составляет 0 тыс. руб. Рынок данных активов не является

ликвидным, и кредитная организация предполагает, что не сможет найти покупателя.

**Принцип непрерывно действующей организации**

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в кредитной организации учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность кредитной организации.

Проинформировано, пронумеровано и скреплено  
печатью — 69 — листов

Директор ООО «Исследовательские, консалтинг, аудит,  
разработки»  
Н.Н. Цезлова

