

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

ОАО «БАЛАКОВО-БАНК» (далее «Банк») - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 1990 году. Банк был преобразован в открытое акционерное общество в 1999 году. Банк работает на основании лицензии № 444 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»). Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Головной офис Банка, его операционный офис и операционные кассы расположены в г. Балаково Саратовской области. Банк не имеет филиалов и представительств, а также дочерних или зависимых компаний.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 413840, Саратовская область, г. Балаково, ул. Факел Социализма, 21.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2013 году Россия столкнулась с проблемой существенного снижения экономического роста. Правительство впервые за много лет вынуждено было признать, что российская экономика потеряла темп развития и сохраняется неопределенность в отношении дальнейшего ее роста.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дел о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости земли и зданий.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2013 г.	
	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	304 102	12 515
Резервы под обесценение	597	(3 243)
Начисленные процентные доходы и расходы	(2)	11
Переоценка основных средств	34 811	-
Амортизация основных средств	(10 767)	(619)
Начисленные отпускные	(123)	(44)
Налог на прибыль	(13 960)	556
Прочее	720	(21)
По международным стандартам финансовой отчетности	315 378	9 155

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 24.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим вклады в акционерный капитал Банка, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно.

По основным средствам пересчет не проводился, так как здания регулярно переоцениваются, а влияние пересчета стоимости оборудования, приобретенного до 31 декабря 2002 года, на финансовую отчетность Банка было бы несущественным.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на акционерный капитал до 31 декабря 2002 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые новые и пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2013 года:

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» – МСФО 13 уточняет определение справедливой стоимости, а также устанавливает общие подходы к оценке справедливой стоимости и расширенные требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую область применения и относится к финансовым и нефинансовым статьям, для которых другие МСФО требуют или разрешают оценку по справедливой стоимости или раскрытия информации, за исключением отдельных случаев. МСФО 13 действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, и применяется перспективно. Банк применил МСФО 13 впервые в текущем году, и это не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Данные поправки требуют подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы впоследствии в состав прибылей и убытков. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков. Данные поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» расширяют требования по качественному и количественному раскрытию информации в отношении валовой и чистой суммы признанных финансовых инструментов, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или подлежат потенциальному воздействию соглашений о взаимозачете, даже если они не зачтены в отчете о финансовом положении. Поправки к МСФО (IFRS) 7 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Требуемые раскрытия должны быть представлены ретроспективно для сравнительных периодов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу
Банк не применял досрочно новые стандарты и интерпретации, относящиеся к деятельности Банка, которые были опубликованы на дату утверждения данной финансовой отчетности, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности планирует полностью заменить МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» на МСФО 9. На данный момент выпущены главы, относящиеся к признанию, классификации, оценке и прекращению признания финансовых активов и обязательств и к учету операций по хеджированию. Они действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2018 года. Глава, относящаяся к методологии проверки на обесценение, пока находится в стадии разработки. Банк не планирует применять МСФО 9 до того момента, пока не будут выпущены все главы, чтобы можно было провести всесторонний анализ и оценить влияние измененного стандарта на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют существующие вопросы применения, относящиеся к требованию по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, поправки поясняют значения определений «наличие юридически закреплённого права на взаимозачет» и «одновременная реализация актива и исполнение обязательства». Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2014 года, с обязательным ретроспективным применением. По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 рубля за 1 доллар США и 44.9699 рубля за 1 евро (2012: 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. 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.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

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

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. Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки 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 на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе 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 составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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 акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, для оценки его справедливой стоимости применяются различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка. 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 в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся на счет прибылей и убытков 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 составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Заемные средства

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной процентной ставки.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку 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 составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

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

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из прочих составляющих совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков.

Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочих составляющих совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения на счете прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишиться 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.

Основные средства

Земля и здания учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до оценочной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Оборудование учитывается по первоначальной стоимости 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.

Положительная переоценка земли и зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется по методу равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости за период полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

Здания	2%
Автомобили	15%
Мебель	7%
Вычислительная техника	33.33%
Специальное банковское оборудование и прочее	20%

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

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 составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

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

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов 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 (5-10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Аренда

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендные доходы по договорам операционной аренды равномерно отражаются в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционные доходы. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в отчете о финансовом положении Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются актуарным методом, чтобы получилась постоянная ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

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.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. 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 российским законодательством.

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 потребуется 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 расхода.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания комиссионного дохода в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013 г.	2012 г.
Наличные средства	67 748	70 204
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	136 201	135 685
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в российских банках	26 413	31 369
Итого денежные средства и их эквиваленты	230 362	237 258

6. Средства в других банках

	2013 г.	2012 г.
Депозиты в ЦБ РФ	75 145	75 134
Прочие размещения в других банках	664	1 336
Итого средства в других банках	75 809	76 470
Краткосрочные	75 145	75 134
Долгосрочные	664	1 336

7. Кредиты клиентам

	2013 г.	2012 г.
Кредиты юридическим лицам	204 312	264 519
Кредиты индивидуальным предпринимателям	6 099	89
Потребительские кредиты	130 943	121 228
Кредиты клиентам до вычета резервов под обесценение	341 354	385 836
Резерв под обесценение кредитов	(8 678)	(9 795)
Итого кредиты и авансы клиентам	332 676	376 041
Краткосрочные	96 462	95 507
Долгосрочные	236 214	280 534

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2012 года	14 835	166	1 100	16 101
Восстановление резерва в течение года	(5 164)	(164)	(978)	(6 306)
Остаток за 31 декабря 2012 года	9 671	2	122	9 795
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение года	(1 266)	126	23	(1 117)
Остаток за 31 декабря 2013 года	8 405	128	145	8 678

8. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Вычислительная техника	Автомобили	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2013 года	96 313	4 635	1 129	2 608	13 254	329	118 268
Поступления за год	-	631	-	-	470	-	1 101
Выбытия за год	-	(223)	-	(1)	(27)	-	(251)
Остаток за 31 декабря 2013 года	96 313	5 043	1 129	2 607	13 697	329	119 118
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2013 года	-	4 538	409	1 287	7 463	235	13 932
Амортизационные отчисления за год	1 682	138	169	175	569	52	2 785
Списание при выбытии	-	(223)	-	(1)	(27)	-	(251)
Остаток за 31 декабря 2013 года	1 682	4 453	578	1 461	8 005	287	16 466
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	94 631	590	551	1 146	5 692	42	102 652

	Земля и здания	Вычислительная техника	Автомобили	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2012 г.	87 864	4 948	1 129	2 614	12 801	256	109 612
Переоценка	8 449	-	-	-	-	-	8 449
Поступления за год	-	-	-	-	617	73	690
Выбытия за год	-	(313)	-	(6)	(164)	-	(483)
Остаток за 31 декабря 2012 г.	96 313	4 635	1 129	2 608	13 254	329	118 268
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2012 г.	2 992	4 744	240	1 117	6 870	204	16 167
Амортизационные отчисления за год	1 496	107	169	176	757	31	2 736
Списание при переоценке	(4 488)	-	-	-	-	-	(4 488)
Списание при выбытии	-	(313)	-	(6)	(164)	-	(483)
Остаток за 31 декабря 2012 г.	-	4 538	409	1 287	7 463	235	13 932
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	96 313	97	720	1 321	5 791	94	104 336

Оценка земли и зданий была проведена по состоянию за 31 декабря 2012 года независимым профессиональным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Для определения справедливой стоимости были применены следующие подходы: сравнительный, доходный и затратный. Результатам, полученным с использованием трех подходов, для выведения итоговой величины были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько использование того или иного метода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее.

Оценка справедливой стоимости земли и зданий относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 (см. Примечание 22).

Банк не проводил переоценку земли и зданий по состоянию за 31 декабря 2013 года ввиду незначительного изменения их справедливой стоимости.

9. Прочие активы

	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	165	902
Прочее	11	113
Итого прочие финансовые активы	176	1 015
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	348	243
Расходы будущих периодов	221	118
Авансы по налогам, кроме налога на прибыль	10	109
Итого прочие нефинансовые активы	579	470
Итого прочие активы	755	1 485

Движение резерва под обеспечение прочих активов было следующим:

	2013 г.	2012 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	-	(49)
Прочие активы, списанные за счет резерва	-	49
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	-	-

10. Средства клиентов

	2013 г.	2012 г.
Юридические лица:	229 772	255 387
Текущие/расчетные счета	226 736	237 340
Срочные депозиты	3 036	18 047
Физические лица:	187 023	230 298
Текущие счета/счета до востребования	69 564	114 563
Срочные вклады	117 459	115 735
Итого средства клиентов	416 795	485 685
Краткосрочные	360 056	434 417
Долгосрочные	56 739	51 268

По состоянию за 31 декабря 2013 года на одну крупнейшую группу взаимосвязанных кредиторов приходится 71 485 тыс. руб. или 17% от всех средств клиентов (2012: 51 826 тыс. руб. или 11% от всех средств клиентов).

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

11. Прочие обязательства

	2013 г.	2012 г.
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	235	182
Прочее	3	-
Итого прочие финансовые обязательства	238	182
Нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	713	671
Расчеты с поставщиками	387	455
Доходы будущих периодов	201	223
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	96	62
Средства, перечисленные на покупку акций Банка	-	412
Прочее	24	35
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 421	1 858
Итого прочие обязательства	1 659	2 040

12. Уставный капитал

	2013 г.			2012 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	97 228 126	97 228	102 810	87 228 126	87 228	92 810
Привилегированные акции	28 975 010	28 975	29 145	23 975 010	23 975	24 145
Итого уставный капитал	126 203 136	126 203	131 955	111 203 136	111 203	116 955

Все обыкновенные акции полностью оплачены и имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Все привилегированные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию и не дают их держателям право голоса за исключением случаев, предусмотренных российским законодательством, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка, а также при выплате дивидендов. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Отчисления в фонд выплаты дивидендов по привилегированным акциям согласно Уставу Банка составляют 40% от чистой прибыли Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В ноябре 2013 года Главным Управлением Банка России по Саратовской области были зарегистрированы отчеты об итогах дополнительных выпусков обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 10 000 000 шт. на сумму 10 000 тыс. руб. и привилегированных именных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда в количестве 5 000 000 шт. на сумму 5 000 тыс. руб. Указанные акции были оплачены денежными средствами по номинальной стоимости в 2013 году.

13. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 116 286 тыс. руб. (2012: 104 751 тыс. руб.), в т.ч. резервный фонд 21 163 тыс. руб. (2012: 19 241 тыс. руб.) Неиспользованная прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 9 617 тыс. руб. (2012: 15 630 тыс. руб.).

14. Процентные доходы и расходы

	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	47 985	47 486
Средства в других банках	2 541	4 016
Прочее	-	2
Итого процентные доходы	50 526	51 504
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(642)	(721)
Срочные вклады физических лиц	(12 839)	(13 714)
Кредиты и срочные депозиты банков	-	(75)
Текущие/расчетные счета	(2 101)	(1 982)
Финансовая аренда	-	(339)
Итого процентные расходы	(15 582)	(16 831)
Чистые процентные доходы	34 944	34 673

15. Комиссионные доходы и расходы

	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	33 317	39 220
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 847	1 801
Комиссия по выданным гарантиям	1 314	1 258
Прочее	167	264
Итого комиссионные доходы	36 645	42 543
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(2 131)	(2 599)
Комиссия за услуги по переводам	(1 542)	(893)
Прочее	(218)	(250)
Итого комиссионные расходы	(3 891)	(3 742)
Чистый комиссионный доход	32 754	38 801

16. Прочие операционные доходы

	2013 г.	2012 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 810	3 319
Доходы от реализации долей участия в уставном капитале	194	-
Доходы от предоставления в аренду сейфов	60	63
Штрафы, пени, неустойки полученные	3	32
Прочее	606	1 175
Итого прочие операционные доходы	4 673	4 589

17. Операционные расходы

	2013 г.	2012 г.
Расходы на содержание персонала	42 208	40 279
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	3 484	3 320
Ремонт и эксплуатация	3 118	3 296
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	2 785	2 736
Связь	2 695	2 543
Арендная плата	2 460	1 966
Охрана	2 144	2 143
Списание стоимости материальных запасов	1 030	1 190
Страхование	826	876
Административные расходы	628	615
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	222	222
Реклама и маркетинг	73	67
Благотворительность	57	63
Убыток от выбытия имущества	-	9
Прочее	417	550
Итого операционные расходы	62 147	59 875

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 года, отраженные на счете прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2013 г.	2012 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 510	5 515
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	2
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(556)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	2 954	5 517

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% в 2013 году (2012: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

18. Налог на прибыль (продолжение)

	2013 г.	%	2012 г.	%
Прибыль до налогообложения по МСФО	12 109		25 245	
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	2 422	20.0%	5 049	20.0%
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	406	3.4%	391	1.5%
- Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	-	2	0.0%
- Прочие постоянные разницы	126	1.0%	75	0.3%
Расходы по налогу на прибыль за год	2 954	24.4%	5 517	21.9%

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2013 г.	Изменение	2012 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	8	(162)	170
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	25	9	16
- Амортизация основных средств	1 765	299	1 466
- Резервы под обесценение	69	69	-
Общая сумма отложенного налогового актива	1 867	215	1 652
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Переоценка основных средств	15 827	-	15 827
- Резервы под обесценение	-	(341)	341
Общая сумма отложенного налогового обязательства	15 827	(341)	16 168
Чистое отложенное налоговое обязательство	(13 960)	556	(14 516)
в том числе:			
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в прочем совокупном доходе	(15 827)	-	(15 827)
Отложенное налоговое актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	1 867	556	1 311

19. Дивиденды

	2013 г. По привилегированным акциям	2012 г. По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	6 992	7 849
Дивиденды, выплаченные в течение года	(6 992)	(7 849)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0.29	0.33

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

20. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска потери ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Политика Банка по управлению рисками утверждается Советом директоров Банка. Правление Банка несет ответственность за реализацию утвержденной Политики Банка; развивает процессы, призванные выявлять, измерять, отслеживать и контролировать банковские риски; поддерживает такую организационную структуру, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности; обеспечивает эффективное осуществление делегирования полномочий; отслеживает адекватность и действенность системы внутреннего контроля.

Все основные подразделения Банка осуществляют текущее управление рисками по соответствующему направлению деятельности; разрабатывают методологические и технологические инструменты контроля и ограничения рисков; выполняют текущий анализ рисков Банка, оценку уровней рисков, расчёт лимитов и предоставляют свои материалы на рассмотрение и утверждение Председателю Правления; ежеквартально информируют Правление Банка с последующим представлением информации Совету директоров о соблюдении процедур по управлению банковскими рисками.

Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

20.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, на связанные стороны, на сектора экономики, срочность кредитов и виды обеспечения и проводя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

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

Кредит признается проблемным при наличии просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам длительностью свыше тридцати календарных дней или при наличии потенциальной возможности образования убытков по кредиту. Мероприятия, направленные на возврат просроченной задолженности по кредитам, состоят в следующем:

- установление контроля Банка за денежными потоками и (или) бизнесом должника (в т.ч. введение представителей Банка в совет директоров или правление должника);
- получение от должника высоколиквидного имущества по отступному взамен уплаты денежных средств по кредиту;
- пролонгация либо реструктуризация кредита;
- безакцептное списание денежных средств с банковских счетов должника; арест и обращение взыскания на предмет залога и другое имущество должника, поручителя по кредиту;
- возбуждение в отношении должника судебных исков, процедуры банкротства, а также другие мероприятия.

Списание с баланса безнадежной для взыскания задолженности по проблемным кредитам производится после принятия решения о списании Советом директоров Банка или на основании процессуальных документов. Кредиты, списанные с баланса Банка, а также проценты по ним подлежат отражению на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью их взыскания при изменении условий.

Критерии и процедуры определения величины обеспечения, применяемые Банком, подробно описаны в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	26 413	-	-	-	-	26 413	-	-	26 413
Средства в других банках, кроме ЦБ РФ	664	-	-	-	-	664	-	-	664
Кредиты юридическим лицам	186 398	-	-	17 914	-	204 312	4 490	3 915	195 907
Кредиты предпринимателям	6 099	-	-	-	-	6 099	-	128	5 971
Потребительские кредиты	51 170	-	-	268	79 505	130 943	13	132	130 798
Прочие финансовые активы	176	-	-	-	-	176	-	-	176
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	34 882	-	-	-	-	34 882	-	-	34 882
Обязательства по предоставлению кредитов	41 884	-	-	-	-	41 884	-	-	41 884
Итого	347 686	-	-	18 182	79 505	445 373	4 503	4 175	436 695

За 31 декабря 2012 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	31 369	-	-	-	-	31 369	-	-	31 369
Средства в других банках, кроме ЦБ РФ	1 336	-	-	-	-	1 336	-	-	1 336
Кредиты юридическим лицам	248 340	-	-	16 179	-	264 519	4 456	5 215	254 848
Кредиты предпринимателям	89	-	-	-	-	89	-	2	87
Потребительские кредиты	56 706	-	-	15	64 507	121 228	1	121	121 106
Прочие финансовые активы	1 015	-	-	-	-	1 015	-	-	1 015
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	34 599	-	-	-	-	34 599	-	-	34 599
Обязательства по предоставлению кредитов	57 280	-	-	-	-	57 280	-	-	57 280
Итого	430 734	-	-	16 194	64 507	511 435	4 457	5 338	501 640

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов все реструктурированные кредиты были обесценены.

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов наличие обеспечения не повлияло на сумму отчислений в резерв под обесценение кредитов клиентам.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2013 и 2012 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	131 289	54 773	336	165 493	78 360	4 486
Кредиты индивидуальным предпринимателям	4 995	1 100	4	-	89	-
Потребительские кредиты	44 747	2 183	4 240	42 205	2 983	11 518
Итого	181 031	58 056	4 580	207 698	81 432	16 004

Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Нанвысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 октября 2013г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках	-	8 854	17 559	-	-	26 413
Средства в других банках, кроме ЦБ РФ	-	-	664	-	-	664
Итого	-	8 854	18 223	-	-	27 077
За 31 октября 2012 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках	-	5 821	25 548	-	-	31 369
Средства в других банках, кроме ЦБ РФ	-	-	1 336	-	-	1 336
Итого	-	5 821	26 884	-	-	32 705

Концентрации кредитного риска

За 31 декабря 2013 года на долю десяти крупнейших заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков приходилось 194 149 тыс. руб. или 57% от валового кредитного портфеля Банка (2012: 271 993 тыс. руб. или 70%).

Все кредиты за 31 декабря 2013 и 2012 гг. предоставлены российским клиентам и банкам.

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

За 31 декабря 2013 г.	За 31 декабря 2013 г.								
	Финансы	Строитель- тельство	Промышлен- ность и торговля	Санаторно- курортная	Сельское хозяйство	Транспорт	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	26 413	-	-	-	-	-	-	-	26 413
Средства в других банках, кроме ЦБ РФ	664	-	-	-	-	-	-	-	664
Кредиты юридическим лицам	84 640	25 925	44 894	2 029	329	26 821	11 269	-	195 907
Кредиты предпринимателям	-	-	4 131	-	-	-	1 840	-	5 971
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	130 798	130 798
Прочие финансовые активы	176	-	-	-	-	-	-	-	176
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	1 460	28 800	-	-	-	4 622	-	34 882
Обязательства по предоставлению кредитов	638	708	35 250	-	-	-	1 000	4 288	41 884
Итого	112 531	28 093	113 075	2 029	329	26 821	18 731	135 086	436 695
За 31 декабря 2012 г.	За 31 декабря 2012 г.								
	Финансы	Строитель- тельство	Промышлен- ность и торговля	Санаторно- курортная	Сельское хозяйство	Транспорт	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	31 369	-	-	-	-	-	-	-	31 369
Средства в других банках, кроме ЦБ РФ	1 336	-	-	-	-	-	-	-	1 336
Кредиты юридическим лицам	84 976	83 396	70 226	-	2 302	280	13 668	-	254 848
Кредиты предпринимателям	-	-	87	-	-	-	-	-	87
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	121 106	121 106
Прочие финансовые активы	1 015	-	-	-	-	-	-	-	1 015
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	-	28 800	1 177	-	-	4 622	-	34 599
Обязательства по предоставлению кредитов	831	48 511	3 956	-	-	-	-	3 982	57 280
Итого	119 527	131 907	103 069	1 177	2 302	280	18 290	125 088	501 640

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

20.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Порядок оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности Банка определяется соответствующим внутренним Положением.

Правление Банка разрабатывает политику управления ликвидностью, в том числе утверждает коэффициенты ликвидности; организует эффективное управление и контроль за состоянием ликвидности; ежемесячно рассматривает отчеты о состоянии ликвидности; принимает решения по реструктуризации требований/обязательств в случае нарушения предельных значений коэффициентов ликвидности; утверждает план мероприятий по восстановлению ликвидности в случае ее потери; рассматривает информацию Службы внутреннего контроля о выявленных серьезных нарушениях процедур по управлению ликвидностью; информирует Совет директоров Банка о состоянии текущей и прогнозируемой ликвидности ежеквартально, а в случае существенного ухудшения – незамедлительно.

Заместитель Председателя Правления Банка ежедневно контролирует состояние уровня риска потери ликвидности, согласовывает с Председателем Правления решения по проведению операций по привлечению и размещению ресурсов для поддержания ликвидности на необходимом уровне.

Отдел ценных бумаг и отчетности проводит ежедневную оценку состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности; составляет краткосрочный прогноз и периодический обзор состояния ликвидности, представляет информацию Правлению Банка.

Отделы Банка представляют информацию о планируемом движении денежных потоков, согласовывают проведение операций, влияющих на состояние ликвидности, с отделом ценных бумаг и отчетности.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением предусмотренных процедур управления ликвидностью.

Оценка и управление ликвидностью Банка включает в себя три составляющие: оценка и управление текущей платежной позицией; оценка и управление ликвидностью Банка с помощью нормативов; оценка и управление ликвидностью баланса Банка. Оценка и управление текущей платежной позицией направлены на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в течение операционного дня на основе ожидаемых данных о денежных потоках. Оценка и управление ликвидностью Банка с помощью нормативов направлены на обеспечение ежедневного выполнения Банком установленных Банком России нормативов ликвидности. Оценка и управление ликвидностью баланса Банка направлены на обеспечение выполнения Банком своих обязательств в будущем (до 10 дней, до 30 дней, до одного года) при реализации различных вариантов сценария развития событий.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2013 и 2012 годов. В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал указанные нормативы.

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	82.5	73.1	108.5	94.6	39.4	45.7
Среднее	73.9	69.1	101.8	107.1	49.9	28.8
Максимум	82.5	76.2	124.1	133.4	56.5	45.7
Минимум	61.2	57.8	78.6	88.0	36.7	23.2
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

За 31 декабря 2013 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	296 300	10 968	33 621	21 579	71 642	434 110
Прочие финансовые обязательства	238	-	-	-	-	238
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	296 538	10 968	33 621	21 579	71 642	434 348
Финансовые гарантии	34 882	-	-	-	-	34 882
Обязательства по предоставлению кредитов	41 884	-	-	-	-	41 884

За 31 декабря 2012 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	351 903	1 231	13 604	74 201	59 618	500 557
Прочие финансовые обязательства	182	-	-	-	-	182
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	352 085	1 231	13 604	74 201	59 618	500 739
Финансовые гарантии	34 599	-	-	-	-	34 599
Обязательства по предоставлению кредитов	57 280	-	-	-	-	57 280

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	230 362	-	-	-	-	-	230 362
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 216	-	-	-	-	-	4 216
Средства в других банках	-	75 145	-	-	664	-	75 809
Кредиты клиентам	-	11 728	13 352	71 382	156 785	79 429	332 676
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	1 322	-	-	-	1 322
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	102 652	102 652
Прочие активы	176	-	10	-	-	569	755
Итого активы	234 754	86 873	14 684	71 382	157 449	182 650	747 792
Обязательства							
Средства клиентов	296 300	10 900	32 427	20 429	56 739	-	416 795
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	13 960	13 960
Прочие обязательства	649	-	713	-	-	297	1 659
Итого обязательства	296 949	10 900	33 140	20 429	56 739	14 257	432 414
Чистый разрыв ликвидности	(62 195)	75 973	(18 456)	50 953	100 710	168 393	315 378
Совокупный разрыв ликвидности	(62 195)	13 778	(4 678)	46 275	146 985	315 378	
Активы							
За 31 декабря 2012 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	237 258	-	-	-	-	-	237 258
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 512	-	-	-	-	-	5 512
Средства в других банках	-	75 134	-	-	1 336	-	76 470
Кредиты клиентам	-	3 916	44 368	47 223	216 091	64 443	376 041
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	104 336	104 336
Прочие активы	1 015	-	109	-	-	361	1 485
Итого активы	243 785	79 050	44 477	47 223	217 427	169 140	801 102
Обязательства							
Средства клиентов	351 903	1 227	13 207	68 080	51 268	-	485 685
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	646	-	-	-	646
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	14 516	14 516
Прочие обязательства	672	-	671	-	-	697	2 040
Итого обязательства	352 575	1 227	14 524	68 080	51 268	15 213	502 887
Чистый разрыв ликвидности	(108 790)	77 823	29 953	(20 857)	166 159	153 927	298 215
Совокупный разрыв ликвидности	(108 790)	(30 967)	(1 014)	(21 871)	144 288	298 215	

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

20.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2013 г.	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	75 145	-	-	-	-	75 145
Кредиты клиентам	11 728	13 352	71 382	156 785	79 429	332 676
Итого процентные активы	86 873	13 352	71 382	156 785	79 429	407 821
Процентные обязательства						
Срочные средства клиентов	10 900	32 427	20 429	56 739	-	120 495
Итого процентные обязательства	10 900	32 427	20 429	56 739	-	120 495
Процентный разрыв за 31 декабря 2013 г.	75 973	(19 075)	50 953	100 046	79 429	287 326

За 31 декабря 2012 г.	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	75 134	-	-	-	-	75 134
Кредиты клиентам	3 916	44 368	47 223	216 091	64 443	376 041
Итого процентные активы	79 050	44 368	47 223	216 091	64 443	451 175
Процентные обязательства						
Срочные средства клиентов	1 227	13 207	68 080	51 268	-	133 782
Итого процентные обязательства	1 227	13 207	68 080	51 268	-	133 782
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 г.	77 823	31 161	(20 857)	164 823	64 443	317 393

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 гг. у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки, и отсутствуют вложения в долговые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости.

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка.

За 31 декабря 2013 г.	За 31 декабря 2013 г.			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	214 058	4 767	11 537	230 362
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 216	-	-	4 216
Средства в других банках	75 145	664	-	75 809
Кредиты клиентам	332 676	-	-	332 676
Текущие требования по налогу на прибыль	1 322	-	-	1 322
Основные средства и нематериальные активы	102 652	-	-	102 652
Прочие активы	745	10	-	755
Итого активы	730 814	5 441	11 537	747 792
Обязательства				
Средства клиентов	399 815	5 527	11 453	416 795
Отложенное налоговое обязательство	13 960	-	-	13 960
Прочие обязательства	1 659	-	-	1 659
Итого обязательства	415 434	5 527	11 453	432 414
Чистая балансовая позиция	315 380	(86)	84	315 378
Обязательства кредитного характера	76 766	-	-	76 766

За 31 декабря 2012 г.	За 31 декабря 2012 г.			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	230 898	1 975	4 385	237 258
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 512	-	-	5 512
Средства в других банках	75 134	1 336	-	76 470
Кредиты клиентам	376 041	-	-	376 041
Основные средства и нематериальные активы	104 336	-	-	104 336
Прочие активы	1 481	4	-	1 485
Итого активы	793 402	3 315	4 385	801 102
Обязательства				
Средства клиентов	471 465	4 522	9 698	485 685
Текущие обязательства по налогу на прибыль	646	-	-	646
Отложенное налоговое обязательство	14 516	-	-	14 516
Прочие обязательства	2 040	-	-	2 040
Итого обязательства	488 667	4 522	9 698	502 887
Чистая балансовая позиция	304 735	(1 207)	(5 313)	298 215
Обязательства кредитного характера	91 879	-	-	91 879

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Отрицательное значение свидетельствует об уменьшении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год		Влияние на прибыль за год	
		2013	2013	2012	2012
Доллары США	10%		(7)	5%	(48)
Евро	10%		7	5%	(213)

Прочий ценовой риск

В 2013 и 2012 годах Банк не проводил операций с долевыми финансовыми инструментами, поэтому данный риск не является существенным для Банка.

21. Внебалансовые и условные обязательства**Судебные разбирательства**

В ходе текущей деятельности Банк может стать объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

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

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2013 г.	2012 г.
До 1 года	1 119	814
Итого	1 119	814

21. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)*Обязательства кредитного характера*

	2013 г.	2012 г.
Финансовые гарантии	34 882	34 599
Обязательства по предоставлению кредитов	41 884	57 280
Итого обязательства кредитного характера	76 766	91 879

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости. Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

23. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Информация о данных операциях за 2013 и 2012 года представлена ниже.

	2013	2012
Основные акционеры банка		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	51 089	66 700
выдано за год	84 570	370 048
погашено за год	(135 659)	(385 659)
остаток за 31 декабря	-	51 089
процентный доход	2 078	8 925
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	1 915	6 458
привлечено за год	697 642	1 454 965
возвращено за год	(695 329)	(1 459 509)
остаток за 31 декабря	4 228	1 915
процентный расход	-	22
комиссионный доход	1 425	977
Неиспользованные кредитные линии	-	16 911
Полученные гарантии	91 483	63 953
Комиссия по выданным гарантиям	-	143
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	2 038	1 551
выдано за год	14 771	6 212
погашено за год	(10 826)	(5 725)
остаток за 31 декабря	5 983	2 038
процентный доход	502	301
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	42 124	28 801
привлечено за год	127 220	100 773
возвращено за год	(133 411)	(87 503)
влияние курсовых разниц	828	53
остаток за 31 декабря	36 761	42 124
процентный расход	4 425	3 318
		40

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Неиспользованные кредитные линии	356	435
Полученные гарантии	244 761	286 787
Краткосрочные вознаграждения	7 044	7 179
в том числе отчисления в социальные фонды	1 068	1 256
Дивиденды, выплаченные руководству Банка	4 011	4 491

Близкие родственники ключевого управленческого персонала Банка**Кредиты клиентам:**

остаток на 1 января	4 352	2 344
выдано за год	880	3 374
погашено за год	(4 960)	(1 366)
остаток за 31 декабря	272	4 352
процентный доход	35	329

Средства клиентов:

остаток на 1 января	22 723	20 674
привлечено за год	31 252	13 876
возвращено за год	(34 527)	(11 835)
влияние курсовых разниц	469	8
остаток за 31 декабря	19 917	22 723
процентный расход	2 056	1 848

Неиспользованные кредитные линии	283	300
Полученные гарантии	22 030	29 104

Прочие связанные стороны**Кредиты клиентам:**

остаток на 1 января	439	23 171
выдано за год	-	-
погашено за год	(439)	(22 732)
остаток за 31 декабря	-	439
процентный доход	-	292

Средства клиентов:

остаток на 1 января	10 937	9 466
привлечено за год	1 524	166 922
возвращено за год	(1 728)	(165 451)
остаток за 31 декабря	10 733	10 937
комиссионный доход	5	114

Полученные гарантии	-	5 712
---------------------	---	-------

К прочим связанным сторонам отнесены компании, которые контролирует руководство Банка.

24. 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 и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, 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 заемщиков 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 признаков 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. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 21.

Периодичность проведения переоценки основных средств

Земля и здания Банка подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке объектов. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости земли и зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

25. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. 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. Внешние требования по капиталу банков установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, состоит из двух уровней. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки основных средств. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

25. Управление капиталом (продолжение)

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. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 50.1% (2012: 42.2%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 63.2% и 54.1% соответственно и значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

	2013 г.	2012 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	131 955	116 955
Нераспределенная прибыль	112 443	110 280
Итого капитал 1-го уровня	244 398	227 235
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки основных средств	70 980	70 980
Итого капитал 2-го уровня	70 980	70 980
Итого капитал	315 378	298 215
Активы, взвешенные с учетом риска	498 644	551 642
Коэффициент достаточности капитала	63.2%	54.1%

26. События после отчетной даты

Решение о выплате дивидендов по итогам 2013 года будет приниматься годовым общим собранием акционеров Банка. Фонд для выплаты дивидендов по привилегированным акциям будет образован в размере 40% от чистой прибыли Банка за 2013 год по российским правилам бухгалтерского учета и составит 5 006 тыс. руб. Учитывая, что по результатам девяти месяцев 2013 года были выплачены промежуточные дивиденды по привилегированным акциям в сумме 2 898 тыс. руб. (0.10 рубля на одну акцию), дополнительно на выплату дивидендов будет направлено 2 108 тыс. руб. (0.07 рубля на одну акцию).

Годовое общее собрание акционеров Банка состоится 21 июня 2014 года.

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 02 июня 2014 года.

Председатель Правления

 Рожкова Н.Е.

Главный бухгалтер

 Толочкова Е.Н.

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью ⁴³ листов
Е.В. Коротких Е.В. Коротких