

**Открытое акционерное общество «Роял Кредит Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах рублей)**

**1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в отношении Открытого акционерного общества «Роял Кредит Банк».

Открытое акционерное общество «Роял Кредит Банк» (далее по тексту – ОАО «Роял Кредит Банк», «Банк») создан и зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 14 ноября 1990 года. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 783 от 06.03.2007г.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (свидетельство № 569 от 03.02.2005 г.). Банк является членом Ассоциации Российских Банков. Основными видами деятельности Банка в 2013 году являются привлечение депозитов и обслуживание счетов клиентов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов, выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой Банк предоставляет своим клиентам услуги по системе «Клиент-банк».

По состоянию на 31.12.2013 ОАО «Роял Кредит Банк» имеет обособленные и структурные подразделения:

г. Комсомольск-на-Амуре - головной Банк;

г. Владивосток - Дальневосточный филиал Открытого акционерного общества «Роял Кредит Банк» (ДВ филиал ОАО «Роял Кредит Банк»).

ДВ филиал ОАО «Роял Кредит Банк» представлен в Приморском и Хабаровском краях следующим образом:

г. Владивосток - филиал и 7 дополнительных офисов;

г. Находка - 1 операционный офис и 3 дополнительных офиса;

г. Уссурийск - 1 операционный и 4 дополнительных офиса;

г. Артем - 1 операционный офис;

г. Хабаровск - 6 операционных офисов;

г. Комсомольске-на-Амуре - 4 операционных офисов.

Членство Банка в российских и международных ассоциациях и организациях

- Банк является членом Ассоциации российских банков;

- Банк является участником системы страхования вкладов;

- Банк является участником международных платежных систем VISA, MasterCard, Contact, Migom, Western Union.

Банк не является участником банковской Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 года персонал Банка составил: 483 человека (2012: 472 человек).

Банк не имеет головной компании/компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность.

По состоянию на 31 декабря 2013 года акционерами, владеющими долей уставного капитала более 5% являлись:

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале, %
1	ЗАО «Шеллак»	19,79
2	ЗАО «Казна Инвест»	10,59
3	Белокопытов Н. В	5,0
4	Мечетин А. А.	60,95

По состоянию на 31 декабря 2012 года акционерами, владеющими долей уставного капитала более 5% являлись:

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале, %
1	ЗАО «Шеллак»	19,79
2	ЗАО «Казна Инвест»	10,59
3	Белокопытов Н. В	5,0
4	Мечетин А. А.	60,95

**2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

Экономический рост российской экономики в 2013 году был умеренным. Реальный темп прироста ВВП РФ в 2013 году по оценкам Росстата составил 1,3%. Индекс прироста промышленного производства в 2013 году по сравнению с 2012 годом составил 0,3%. Рост экономики сопровождался постепенным увеличением доходов населения.

В то же время действовали такие отрицательные факторы, как значимый уровень оттока капитала из России и колебания валютных курсов основных мировых валют.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку Руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а так же то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса.

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. ниже представлены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

#### **Инфляция за период**

##### **Год, окончившийся**

31 декабря 2013	6,5
31 декабря 2012	6,6
31 декабря 2011	6,1
31 декабря 2010	8,8
31 декабря 2009	8,8

#### **Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих операций и сделок, совершаемых в России. Ниже представлены курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

<b><u>Дата</u></b>	<b><u>Доллар США</u></b>	<b><u>Евро</u></b>
31 декабря 2013	32,7292	44,9699
31 декабря 2012	30,3727	40,2286
31 декабря 2011	32,1961	41,6714
31 декабря 2010	30,4769	40,3331
31 декабря 2009	30,2442	43,3883

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

### **3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Бухгалтерские Стандарты («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретациям («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России и Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета («РСБУ»). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе

этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО. Они были подготовлены с учетом принципа непрерывности деятельности Банка.

#### Приведение капитала и чистой прибыли по РСБУ в соответствие с МСФО

Собственный капитал и чиста

я прибыль по РСБУ могут быть приведены в сопоставимых элементах по МСФО следующим образом\*:

	2013		2012	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
<b>РСБУ</b>	<b>633 472</b>	<b>3 140</b>	<b>630 331</b>	<b>4 043</b>
Процентные доходы				
Восстановление \ (начисление) материальных и прочих затрат	(2 069)	2 847\ (2069)	(2 847)	2155/ (2 847)
Различие между первоначальной стоимостью основных средств по МСФО и РПБУ	(1 814)	-	221	0
Различие норм амортизации по МСФО и РСБУ	0	(5 354)	0	618
Восстановление\ (доначисление) резерва под обесценение резерва по кредитам и дебиторской задолженности	(54 633)	25 733\ (54 633)	(25 733)	(25 733)/24 108
Выбытие основных средств (переоценка)		-	0	935
Неттинг фонда переоценки основных средств	(131)	-	(131)	0
(Создание)/восстановление резерва под обесценение инвестиционной недвижимости	3 186	3 186	(3 319)	3319
(Создание)/восстановление резерва под обесценение долгосрочных активов	2 564	2 564	0	0
<b>МСФО</b>	<b>580 575</b>	<b>(24 586)</b>	<b>601 841</b>	<b>6 598</b>

\* при расчете собственного капитала по РСБУ и МСФО применим единый алгоритм, отличный от требований Банка России.

#### Валюта измерения операций банка и представления отчетности

Учетные записи Банка ведутся в российских рублях, и российские рубли были использованы в качестве валюты измерения операций Банка для целей составления данной финансовой отчетности, так как руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

#### Оценки и допущения

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

#### Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности Банка.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств.

#### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если не установлено иное, все финансовые инструменты Банка отражены в данной финансовой отчетности по их реальной стоимости. Оценочная реальная стоимость приблизительно равна суммам, на которые данные финансовые инструменты могут быть обменены при совершении сделок на обычных коммерческих условиях между сторонами по состоянию на конец года. Для ряда финансовых инструментов не существует развитого активного рынка для определения их реальной стоимости, что обусловило применение в отношении данных финансовых инструментов специальных методов оценки, основанных на суждении и предположении. Особенности примененных методов

оценки приведены далее. В свете вышеизложенного, представленная реальная стоимость не должна рассматриваться в качестве реализационной в случае немедленного заключения сделки по данным финансовым инструментам.

#### Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года.

**МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”** вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР (SIC) 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). Применение МСФО (IFRS) 10 существенно не повлияло на консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 11 “Соглашения о совместной деятельности”** подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Применение МСФО (IFRS) 11 не повлияло на консолидированную финансовую отчетность, так как Банк как головная кредитная организация Группы не участвует в совместной деятельности.

**МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях”** вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия, в общем, определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании.

**МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”** вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.

**МСФО (IAS) 27 “Неконсолидированная финансовая отчетность”.** Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия, ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Изменения к **МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”.** Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий.

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»** - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводит новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержит разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а так же является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

**Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»** - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

**МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты».** Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IAS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки обязательств, была выпущена в ноябре 2013 года. Выпуск окончательной версии стандарта ожидается в 2014 году и будет применяться, начиная с 1 января 2018 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Банк не имеет намерений применять данный стандарт досрочно.

По мнению Руководства Банка новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, подготовленную за 2013 год.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

#### **4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководством Банка производятся оценки, расчеты и делаются допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на профессиональных суждениях компетентных органов/лиц, включающих предыдущий опыт, а также ряд иных факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых служат основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Несмотря на то, что профессиональные суждения основаны на знаниях Руководством о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и значительно влияющие на данные финансовой отчетности:

##### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования».

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций, в связи с чем они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Данная категория включает непроеизводственные финансовые активы, которые определены, как имеющиеся в наличии для продажи. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, относятся долговые обязательства, которые:

- приобретены в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи,

- являются частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует долговые обязательства по данному элементу, если у него есть намерения продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Первоначально долговые обязательства учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем.

При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются:

- по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже
- по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

#### **Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

#### **Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и авансы, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность определяются путем применения одного из методов оценки, а именно:

- учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на безнадежную и сомнительную задолженность, а также на потенциальное обесценение кредитов.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок на три пункта, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе, как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход (определенный с использованием метода эффективной доходности) отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что имеется риск в получении сумм, причитающихся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Оценка будущих убытков по кредитам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений.

Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, являются:

- рост, состав и качество кредитного портфеля;
- уровень просроченной ссудной задолженности (по каждому компоненту кредитного портфеля);
- показатели кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам;
- оценки текущих экономических условий, в которых заемщики осуществляют свою деятельность.

Чистая сумма резервов, сформированных в течение отчетного периода, отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе.

Кредитный портфель Банка пересматривается ежемесячно в целях определения признаков снижения стоимости. Такими признаками являются задержки платежей по основному долгу и процентам, либо негативная финансовая информация о заемщике. Убыток от снижения стоимости рассчитывается на основе оценок Руководства о будущих денежных потоках по кредиту. Данные оценки основываются на опыте сотрудничества с заемщиком, секторе экономики, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, и географическом расположении заемщика. Для расчета убытка от обесценения на портфельной основе используются аналитические данные, такие как статистика Центрального Банка России, включая статистику задолженности по секторам экономики и регионам. Размер убытков от снижения стоимости составляет разницу между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (не включая будущие потери по кредитам) дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки. Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе

соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

### **Основные средства**

Оборудование и прочие основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной (где это необходимо) до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002г., за вычетом накопленного износа (амортизации).

Если балансовая стоимость актива (объекта ОС) превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница относится на счет прибылей и убытков.

Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и ценности его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия объектов основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

Затраты на ремонт и эксплуатацию ОС отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе (писываются на расходы) в периоде их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы будут переведены в соответствующую категорию основных средств и будут отражены по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не амортизируется до ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация рассчитывается по методу равномерного списания в течение полезного использования активов, исходя из перечисленных ниже сроков их полезного использования:

№ п/п	Наименование групп ОС	Норма амортизации (годовая), %
1	Здания сооружения	2
2	Автотранспортные средства	16,67
3	Компьютерное оборудование	25
4	Сейфы	10
5	Мебель и прочее оборудование	15-25
6	Прочие основные средства	33,3
7	Земля	Не амортизируется

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

### **Порядок отражения доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе по методу начисления. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, он переоценивается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении процентов по кредитам, процентные доходы не включаются в состав процентных доходов.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период, пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

### **Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранной валюте отражаются в по официальному курсу на день проведения операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения операции в иностранной валюте, включается в неконсолидированный отчет о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Ниже приведены обменные курсы за 31 декабря 2013 и 2012 годов, использованные Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2013	32,7292	44,9699
31 декабря 2012	30,3727	40,2286

### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Величина уставного капитала отражается по исторической стоимости с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

## **Налог на прибыль**

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

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

## **Взаимозачеты**

В случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина.

## **Убыток от снижения стоимости финансовых активов**

Финансовые активы Банка пересматриваются на постоянной основе в целях определения признаков снижения стоимости. При принятии решения о списании убытка от снижения стоимости, Руководство Банка оценивает, существуют ли данные, указывающие на какое-либо измеримое уменьшение будущих денежных потоков, относящихся к данному активу. Руководство использует свой опыт и компетентность для определения размеров и временного промежутка будущих денежных потоков. Профессиональное суждение по прочим активам и формирование (регулирование) их стоимости основывается на следующих принципах:

- соответствие фактических действий по классификации (реклассификации) прочих активов требованиям учетной политики Банка по МСФО;
  - комплексный и объективный анализ всей информации, принимаемой во внимание при оценке риска по прочим активам;
  - своевременность классификации (реклассификации) прочих активов, формирования (регулирования) резерва под обесценение и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.
- Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок. Далее принимаются другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
  - у контрагента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
  - контрагент рассматривает возможность наступления банкротства;
  - имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности контрагента;
  - стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
  - ухудшение (исчезновение) активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений контрагента (по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
  - информация о степени и склонности к нарушениям контрагентом условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Уточнение размера обесценения по прочим активам в связи с изменением уровня риска потерь, изменением стоимости активов (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на последнее число месяца, следующего за отчетным.

## **Признание результатов переоценки финансовых активов в добавочном капитале**



Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, - это активы, цель приобретения которых на текущую (отчетную) дату однозначно не определена. В связи с этим переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в добавочном капитале, а не в неконсолидированном отчете о совокупном доходе.

#### **Обязательства по уплате единого социального налога**

Банк производит взносы в отношении своих сотрудников в:

- пенсионный фонд,
- фонд социального страхования,
- фонд обязательного медицинского страхования.

Расходы по отчислениям в вышеперечисленные фонды включаются в состав расходов на содержание персонала по мере их возникновения.

Других обязательств в отношении пенсионного обеспечения своих сотрудников у Банка не существует.

#### **Операционная аренда**

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные и неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего до 10 лет. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

#### **Сравнительные данные**

Некоторые сравнительные данные были изменены для приведения их в соответствии с форматом представления информации отчетного периода. Эти изменения не влияют на прибыль Банка или резервы за 2013 и 2012 года.

### **5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

К денежным средствам и их эквивалентам отнесены денежная наличность и ценности, находящиеся в кассе, денежные средства, размещенные в Банке России и на корреспондентских счетах банков-корреспондентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. По мнению руководства Банка, к денежным средствам и их эквивалентам отнесены эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. При подготовке отчетности соблюдены требования параграфа 7 МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств».

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Наличные средства	301 503	252 621
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	103 200	88 388
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	112 594	69 941
<b>Итого</b>	<b>517 297</b>	<b>410 950</b>

### **6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ**

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Обязательные резервы (валюта РФ)	26 897	30 608
Обязательные резервы (иностранная валюта)	1 780	2 038
<b>Итого</b>	<b>28 677</b>	<b>32 646</b>

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

### **7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**

Банк периодически размещает свободные ресурсы на межбанковском рынке, соблюдая принцип осторожности, то есть, диверсифицируя кредитный риск с учетом оценки финансового состояния банка-заемщика, его репутации, кредитной истории и рассчитанного на основе агрегирования указанных критериев лимита доверия к банку. География местонахождения банков-корреспондентов по операциям размещения временно свободных кредитных ресурсов четко не определяется. Размещенные МБК отражаются в балансе, начиная с момента перечисления денежных средств банкам-заемщикам. Ставки по межбанковским кредитам и депозитам принимаются в качестве рыночных, если фактическая ставка размещения не отклоняется более, чем на 5 пунктов от средневзвешенной ставки, рассчитанной по аналогичным по срокам размещения и величине МБК. При оценке кредитного риска в качестве рыночной ставки принята ставка размещения - 2%

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	260 000	70 000
(Резерв под обесценение)	(2 600)	(16 100)
Доход, подлежащий получению на отчетную дату	350	64
<b>Итого</b>	<b>257 750</b>	<b>53 964</b>

Вследствие непредсказуемых в настоящее время возможных негативных тенденций в областях, оказывающих существенное влияние на банковский сектор, в целях составления отчетности по МСФО, Руководством Банка кредитный риск по размещенным МБК оценен в размере 2 600 тыс. руб. (2012: 16 100).

В 2013 году Банк заключил 176 сделки на рынке МБК (2012:72). Общий объем краткосрочных межбанковских кредитов, предоставленных Банком за 2013 год, составил 5,99 млрд. рублей (2012: 1,6 млрд.). Процентные доходы, полученные Банком по операциям кредитования банков-контрагентов, за 2013 год составили 14,9 млн. рублей. (2012: 1,4)

Движение резерва под обесценение МБК представлено ниже:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Резерв под обесценение МБК на 1 января</b>	<b>16 100</b>	<b>25 300</b>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(119 050)/ 105 550	(25 300)/ 16 100
Чистое изменение резерва под обесценение МБК	(13 500)	(9 200)
<b>Резерв под обесценение МБК на 31 декабря</b>	<b>2 600</b>	<b>16 100</b>

## 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Долговые обязательства кредитных организаций	41 330	20 952
Прочие долговые обязательства	92 053	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	28 988	28 988
Изменение стоимости финансовых активов	(7 489)	(16 142)
<b>Итого</b>	<b>154 882</b>	<b>33 798</b>

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена ниже:

№ п/п	Наименование эмитента	Номер (код) эмитента	Код типа ценных бумаг	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Количество ценных бумаг, штук	по текущей (справедливой) стоимости (тыс. руб.)
1	Открытое акционерное общество "Группа ЛСР"	5067847227300	BON4	4B02-03-55234-E	46861	48248
2	Открытое акционерное	1032304945947	BON4	4B02-06-60525-P	42963	43773

	общество "Магнит"					
3	Открытое акционерное общество "Синергия"	1047796969450	SHS3	1-01-55052-E	30000	21525
4	Открытое акционерное общество "Промсвязьбанк"	3251	BON3	4B020303251B	13500	13991
5	Открытое акционерное общество "НОМОС- БАНК"	2209	BON3	4B020102209B	13500	13934
6	Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	2275	BON3	40400030B	12990	13411
	<b>Итого</b>					<b>154 882</b>

Информация о справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

№ п/п	Наименование эмитента	Номер (код) эмитента	Код типа ценных бумаг	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Количество ценных бумаг, штук	Справедливая стоимость (тыс. руб.)
1	Открытое акционерное общество «Росгосстрах Банк»	3073	BON3	40403073B	20000,0000	20 760
2	Открытое акционерное общество «Синергия»	104779696 9450	SHS3	1-01-55052-E	30000,0000	13 038
	<b>Итого</b>					<b>33 798</b>

Финансовые активы, представленные выше, котируются на активном рынке и их справедливая стоимость определена на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

#### **9. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ВЫБЫВАЮЩИЕ ГРУППЫ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	25 634	33 286
<b>Итого</b>	<b>25 634</b>	<b>33 286</b>

К долгосрочным активам, классифицируемым как «предназначенные для продажи», относится имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, которое не может быть использовано в основной деятельности Банка. По мнению Руководства, справедливая стоимость данного имущества существенно не отличается от балансовой и составляет на 31 декабря 2013 года 25 634 тыс. руб. (2012: 33 286). Руководство намерено реализовать имущество по стоимости не ниже балансовой.

## 10. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В целях составления финансовой отчетности кредиты, выданные Банком, отражаются по соответствующим амортизированным стоимостям за вычетом резерва на уменьшение стоимости данных кредитов. Амортизированные стоимости рассчитываются как величина кредита после амортизации соответствующего дисконта или премии к справедливой стоимости, возникающей при первоначальном признании, по методу эффективной процентной ставки.

	2013	2012
Срочные кредиты	2 097 529	1 899 265
Просроченная задолженность	276 025	178 495
<b>Итого размещено кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 373 554</b>	<b>2 077 760</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(414 936)	(299 702)
Доход, подлежащий получению на отчетную дату	26 346	36 570
<b>Всего кредиты и дебиторская задолженность по справедливой стоимости</b>	<b>1 984 964</b>	<b>1 814 628</b>

Для оценки справедливой стоимости кредитных вложений приняты во внимание состояние и конъюнктура рынка кредитных продуктов на территории Приморского, Хабаровского краев и Амурской области, а также рыночные ставки размещения средств. Ставки по кредитам приняты в качестве рыночных, если фактическая ставка размещения не отклоняется более чем на 5 пунктов от средневзвешенной ставки, рассчитанной по аналогичным кредитным продуктам в разрезе субъектов, сроков размещения и сумм.

Структура кредитного портфеля по субъектам кредитования и сроком размещения денежных средств представлена ниже:

	2013	2012
<b>Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям:</b>		
кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	9 685	11 561
На срок от 31 до 90 дней	24 000	8 687
На срок от 91 до 180 дней	8 274	16 531
На срок от 181 дня до 1 года	48 425	97 450
На срок от 1 года до 3 лет	47 901	136 909
На срок свыше 3 лет	172 115	209 866
<b>Итого</b>	<b>310 400</b>	<b>481 004</b>
<b>Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям</b>		
кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	10 333	8 990
На срок от 91 до 180 дней	16 000	14 000
На срок от 181 дня до 1 года	625	1 000
На срок от 1 года до 3 лет	22 624	39 607
На срок свыше 3 лет	22 216	35 656
<b>Итого</b>	<b>71 798</b>	<b>99 253</b>
<b>Кредиты, предоставленные гражданам- физическим лицам</b>		
На срок от 31 до 90 дней	71	51
На срок от 91 до 180 дней	77	91
На срок от 181 дня до 1 года	21 609	17 172
На срок от 1 года до 3 лет	233 203	255 496
На срок свыше 3 лет	1 236 976	999 046
кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	223 395	47 153
<b>Итого</b>	<b>1 715 331</b>	<b>1 319 009</b>
<b>Всего срочная задолженность</b>	<b>2 097 529</b>	<b>1 899 266</b>
Просроченные кредиты:		
негосударственным коммерческим предприятиям	33 872	7 089
индивидуальным предпринимателям	11 449	7 286
гражданам	230 704	164 121
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>276 025</b>	<b>178 496</b>
<b>Всего размещено кредитов</b>	<b>2 373 554</b>	<b>2 077 762</b>
Резерв под обесценение кредитов	(414 936)	(299 702)
Доходы к получению, приходящиеся на отчетную дату	26 346	36 570
<b>Всего «Кредиты и дебиторская задолженность»</b>	<b>1 984 964</b>	<b>1 814 628</b>

Деление кредитного портфеля (без учета резерва под обесценение и предстоящих доходов к получению) на 31 декабря 2013:

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма, тыс. руб.	Количество ссуд	%
Менее 15	9 787	2 993	20,7
От 15 до 150	478 306	7 275	50,3
От 150 до 300	480 408	2 314	16,0
От 300 до 1,500	944 900	1 808	12,5
От 1,500 до 3,000	99 709	47	0,3
От 3,000 до 7,500	73 595	15	0,1
От 7,500 до 30,000	154 619	12	0,1
Более 30,000	132 230	2	0,0
<b>Итого ссуды клиентам</b>	<b>2 373 554</b>	<b>14 466</b>	<b>100,0</b>

Деление кредитного портфеля (без учета резерва под обесценение и предстоящих доходов к получению) на 31 декабря 2012:

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма, тыс. руб.	Количество ссуд	%
Менее 15	10 982	2 693	20,5
От 15 до 150	385 668	6 062	46,2
От 150 до 300	359 902	1 711	13,0
От 300 до 1,500	705 932	1 324	10,1
От 1,500 до 3,000	78 865	1 293	9,9
От 3,000 до 7,500	121 274	30	0,2
От 7,500 до 30,000	159 705	13	0,1
Более 30,000	255 434	5	0
<b>Итого ссуды клиентам</b>	<b>2 077 762</b>	<b>13 131</b>	<b>100</b>

Структура кредитного портфеля по секторам экономики (без учета резерва под обесценение и предстоящих доходов к получению) на 31 декабря 2013 года представлена следующим образом:

	Сумма, тыс. руб.
Торговля и услуги	140 595
Промышленность	1 247
Строительство	6 518
Транспорт	69 505
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	7 819
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	38 809
Физические лица	1 946 035
Прочее	163 026
<b>Итого</b>	<b>2 373 554</b>

Банк регулярно проводит оценку кредитов в целях определения возможного обесценения. Кредит обесценивается, и убытки от обесценения имеют место, исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита. Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту, являющемуся существенным по отдельности, и в целом по кредитам, не являющимися существенными по отдельности и объединенными в портфели однородных кредитов. Резерв под обесценение кредитов формируется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», которое, по мнению руководства Банка, является приближенным к международным стандартам и разработки дополнительной методики по оценке качества ссуд и определению суммы резерва не требуется. При этом в целях составления отчетности по МСФО, в отличие от РСБУ, расчетный резерв не корректируется на величину обеспечения по кредитам.

По кредитам, оцениваемым по каждому в отдельности, использованы при составлении отчетности следующие нормы резервирования:

	2013		2012	
	РСБУ*	МСФО	РСБУ*	МСФО
I категория (стандартные ссуды)	0,0000	0,5000	0	0,50

2 категория (нестандартные ссуды)	2,4708	3,0000	3,19	3,00
3 категория (сомнительные ссуды)	32,4821	35,0000	27,28	23,00
4 категория (проблемные ссуды)	89,8119	90,0000	68,90	52,00
5 категория (безнадежные)	100,0000	100,0000	100,00	100,00

\* нормы резервирования указаны с учетом обеспечения.

Ниже представлены нормы резервирования по кредитам, объединенным в портфели однородных ссуд:

	<b>2013</b>		<b>2012</b>	
	<b>РСБУ</b>	<b>МСФО</b>	<b>РСБУ</b>	<b>МСФО</b>
<b><u>Автокредиты:</u></b>				
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0,4999	1,0000	0,93	1,00
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1,5943	1,0000	10,82	25,00
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	10,0000	25,0000	34,10	50,00
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	34,9878	50,0000	100,00	92,61
<b><u>Жилищные кредиты:</u></b>				
портфели ссуд без просроченных платежей	0,9945	1,0000	X	X
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней			1,51	1,00
<b><u>Ипотечные кредиты</u></b>				
портфели ссуд без просроченных платежей	0,5021	1,0000	X	X
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней			0,76	1,00
<b><u>Потребительские ссуды:</u></b>				
портфели ссуд без просроченных платежей	1,5884	3,0000		
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	5,1954	10,0000	1,63	3,00
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	22,2462	35,0000	20,74	35,00
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	58,7499	60,0000	50,26	60,00
портфели ссуд с просроченными платежами от 180 до 360 дней	75,1879	90,0000	84,16	90,00
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	100,0000	100,0000	X	X
<b><u>Ссуды субъектам малого и среднего предпринимательства</u></b>				
Портфели ссуд без просроченных платежей	0,9743	1,0000	0,99	1,00
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	X	X	2,92	3,00

По состоянию на 31 декабря 2013г. кредитный риск в целом по кредитным вложениям (без учета МБК) оценен руководством Банка в размере 414 936 тыс. рублей (2012: 299 702 тыс. рублей).

Движение резерва под обесценение кредитов в целом по кредитному портфелю (без учета МБК) представлено ниже:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b><u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января</u></b>	<b><u>299 702</u></b>	<b><u>265 117</u></b>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(1 016 282)/	(651 983)/
	1 131 516	686 568
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	115 234	34 585
<b><u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря</u></b>	<b><u>414 936</u></b>	<b><u>299 702</u></b>

Резервы на обесценение, отраженные по счетам неконсолидированного отчета о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

# 11. **ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

К прочим активам в целях составления отчетности отнесены нефинансовые активы: авансовые платежи по текущим хозяйственным договорам, расчеты по подотчетным суммам с работниками, которые не могут быть отнесены на расходы по состоянию на 31 декабря 2013г., предстоящие поступления доходов в соответствии с условиями договоров.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	9 705	2 091
Расчеты с работниками	0	36
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	9 968	7 842
Расчеты с бюджетом по налогам	3 138	585
Предстоящие поступления, приходящиеся на отчетную дату	33 425	22 518

Прочие требования	17 473	2 985
С учетом резерва на возможное обесценение	(31 439)	(16 531)
<b>Итого</b>	<b>42 270</b>	<b>19 526</b>

Ниже представлена структура расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями за 31 декабря 2013 года:

		%
Срочная задолженность	5 366	55,29
Просроченная задолженность	4 339	44,71
<b>Итого по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями</b>	<b>9 705</b>	<b>100</b>

Ниже представлена структура расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями за 31 декабря 2012 года:

		%
Срочная задолженность	1 827	87,37
Просроченная задолженность	264	12,63
<b>Итого по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями</b>	<b>2 091</b>	<b>100,00</b>

К прочим требованиям отнесены:

- незавершенные расчеты с использованием платежных карт в сумме 490 тыс. руб. (2012: 2 937 тыс. руб.);
- расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами — 7 001 тыс. руб. (2012: 48);
- взносы в гарантийный фонд платежной системы в сумме 9 982 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2013 года резерв на возможное обесценение по прочим активам составил 31 439 тыс. руб. (2012: 16 531), в том числе:

- по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями в сумме 7 066 тыс. руб. (2012: 2 278);
- по расчетам по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами — 3 570 тыс. руб. (2012: 24);
- по предстоящим поступлениям, приходящимся на отчетную дату — 20 803 тыс. руб. (2012: 14 229).

## 12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа. Стоимость приобретения основных средств скорректирована до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002г. Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных после 01.01.2003г. неизменна.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения и земля	Итого
<b>Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.2012г.</b>	<b>434 606</b>	<b>43 993</b>	<b>12 242</b>	<b>25 368</b>	<b>516 209</b>
Поступления	185 923	12 021	5 280	0	203 224
Выбытие	(16 432)	(15)	(491)	(23 375)	(40 313)
<b>Остаток на конец периода -</b>	<b>604 097</b>	<b>55 999</b>	<b>17 031</b>	<b>1 993</b>	<b>679 120</b>
<b>Накопленные амортизационные отчисления</b>	<b>(20 824)</b>	<b>(31 073)</b>	<b>(8 352)</b>	<b>0</b>	<b>(60 249)</b>
<b>Амортизационные отчисления за 2012 год</b>	<b>(10 630)</b>	<b>(5 865)</b>	<b>(1 969)</b>	<b>0</b>	<b>(18 464)</b>
Выбытие	2 387	15	371	0	2 773
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>(29 067)</b>	<b>(36 923)</b>	<b>(9 950)</b>	<b>0</b>	<b>(75 940)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>575 030</b>	<b>19 076</b>	<b>7 081</b>	<b>1 993</b>	<b>603 180</b>
<b>Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.2013г.</b>	<b>604 097</b>	<b>55 999</b>	<b>17 031</b>	<b>1 993</b>	<b>679 120</b>
Поступления	33 732	12 412	8 882	0	38 937
Выбытие		(4 169)	(1 379)	(1 449)	(6 997)
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>637 829</b>	<b>64 242</b>	<b>24 534</b>	<b>544</b>	<b>727 149</b>
Накопленные амортизационные отчисления	(29 067)	(36 923)	(9 950)	0	(75 940)
Амортизационные отчисления	(32 634)	0	0	0	(32 634)

переоценки					
Накопленные амортизационные отчисления на 01.01.2013	(61 701)	(36 923)	(9 950)		(108 574)
Амортизационные отчисления за 2013 год	(19 9780)	(3 408)	(7 200)	0	(30 586)
Выбытие	0	1648	995	0	2643
Остаток на конец периода	(81 679)	(38 683)	(16 155)	0	(136 517)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	556 150	25 559	8 379	544	590 632

К капитальным вложениям отнесены основные средства, которые по ряду причин технического и организационного характера не доведены до состояния готовности, а также стоимость земли 544 (2012: 1 993).

В отчетном периоде, объекты недвижимого имущества, сдаваемые в аренду, выделены в отдельную группу «Инвестиционная недвижимость». По состоянию на 31 декабря 2013 года к инвестиционной недвижимости отнесены:

	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость	Учетная стоимость
<b>Здание, расположенное в г. Комсомольск-на-Амуре, ул. Гамарника, дом 17</b>				
	9 404	1 344	8 060	8 060
<b>Здание, расположенное в г. Хабаровск, ул. Комарова, дом 8</b>				
	7 028	527	6 501	6 501
<b>Здание, расположенное в г. Комсомольск-на-Амуре, ул. Советская, дом 1</b>				
	9 131	1 305	7 826	7 826
<b>Итого</b>	<b>25 563</b>	<b>3 176</b>	<b>22 387</b>	<b>22 387</b>

В отчетном периоде объекты инвестиционной недвижимости учтены по амортизированной (остаточной) стоимости. Руководством принято решение принять балансовую стоимость объектов за справедливую, как имеющую надежное подтверждение стоимости независимым оценщиком.

### 13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам отнесены идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы: исключительные права на товарный знак (логотип) Банка, исключительные права на дизайнерское решение веб-сайта

	2013	2012
Исключительные права на товарный знак	58	58
Исключительные право на дизайнерское решение "Веб-сайта"	350	350
Амортизационные отчисления за год	(213)	(171)
<b>Итого</b>	<b>195</b>	<b>237</b>

Руководством определен срок эксплуатации в размере: права на товарный знак (логотип) Банка — 8 лет, права на дизайнерское решение веб-сайта — 10 лет.

### 14. НАЛОГОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения временных разниц отражаются по ставке 20 % (2012: 20%). В отчетном и предыдущем периоде Банк не имел доходов, облагаемых по иным ставкам.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а так же с учетной стоимостью некоторых активов.



Налоговые активы представлены следующим образом:

	(Требование)/ Обязательство	Налоговое (Требование)/ Обязательство
Материальные затраты	(784)	(157)
НДС	(195)	(39)
Расходы по программным продуктам	(1 090)	(218)
Амортизационные отчисления	(5 354)	(1 071)
Начисление резервов	(54 633)	(10 927)
<b>Итого</b>	<b>(62 056)</b>	<b>(12 411)</b>
Восстановление резервов на возможные потери	5 750	1 150
Восстановление резервов на обесценение кредитов	25 733	5 147
Восстановление материальных и прочих затрат	2 847	569
<b>Итого</b>	<b>34 330</b>	<b>6 866</b>
Всего (требование)/обязательство	(27 726)	(5 545)
<b>Признаваемое для расчета налога на прибыль (требование)/обязательство</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В отчетном периоде Руководством принято решение отложенный налоговый актив признавать только в сумме отложенного налогового обязательства, в части превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

## 15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов первоначально учтены по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения на отчетную дату отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения с использованием метода эффективной доходности.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Государственные и общественные организации	26	87
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	252 710	210 392
Физические лица	2 638 246	2 050 679
Прочие счета клиентов	766	121
Предстоящие выплаты по средствам клиентов, приходящиеся на отчетную дату	19 263	17 014
<b>Итого</b>	<b>2 911 011</b>	<b>2 278 293</b>

Суммы и ставки привлечения средств юридических лиц в депозиты по состоянию на 31 декабря 2013 года представлены ниже:

Наименование клиента	Остаток	Ставка привлечения
ООО «Формула-ДВ»	6 000	10,9
ООО «Я»	760	6,5
ООО ЧОП «Кольчуга+»	800	10,2
ООО ЧОП «Кольчуга+»	500	8,8
СООАО «ВСК»	5 000	7,9
ООО «СГ «Компаньон»	5 000	7,9
СНТ «Ветеран»	15 000	6,8
НП «Техэксперт ДВ»	1 100	7,3
<b>ИТОГО</b>	<b>34 160</b>	

Суммы и ставки привлечения средств юридических лиц в депозиты по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены ниже:

Наименование клиента	Остаток (тыс. руб.)	Ставка привлечения (%)
ООО ЧОП «Кольчуга+»	500	8

НОУ «Автошкола «Водитель»	6 000	10,2
ООО «Я»	660	7,9
ООО «Диагностика инженерных сооружений»	650	7,9
ООО «ЧОП «Кольчуга»	500	10,2
ООО «Дальаудиттранс»	1 000	6,5
ЗАО «РООМ»	30 000	10,9
ООО «Формула-ДВ»	6 000	10,9
НОУ ««Автошкола «Водитель»	8 000	10,2
<b>Итого</b>	<b>53 310</b>	

Средневзвешенная эффективная ставка привлечения денежных средств в депозиты юридических лиц за 31.12.2013г. составила 7,96 %. (2012: 10.53 %)

#### 16. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банком в целях финансирования операционной деятельности привлечены субординированные займы по остаточной стоимости 117 000 тыс. руб. (2012: 117 000 тыс. руб.).

	2013	2012
Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций (субординированный заем)	117 000	117 000
<b>Итого</b>	<b>117 000</b>	<b>117 000</b>

Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, представлена в таблице ниже:

	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	Процентная ставка, %	Номинальная стоимость, тыс. руб.
ООО «Финам Траст»	Ноябрь 2006	Июль 2021	рубли	6	19 000
ОАО «Колизей»	Ноябрь 2006	Июль 2021	рубли	6	21 000
ОАО «Колизей»	Июль 2009	Июль 2021	рубли	6	20 000
ОАО «Колизей»	Июль 2009	Июль 2021	рубли	6	57 000
<b>Итого</b>					<b>117 000</b>

В расчет собственного капитала по РСБУ субординированный депозит по состоянию за 31 декабря 2013 года включен в полном объеме 117 000 тыс. руб. (2012: 117 000).

#### 17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

К прочим обязательствам отнесены суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, расчеты по хозяйственным договорам, дивиденды к уплате, предстоящие выплаты по договорам, приходящиеся на отчетную дату, налоги к уплате (кроме налога на прибыль).

	2013	2012
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	542	903
Кредиторская задолженность	3 790	567
Налоги к уплате	4 992	4 979
Прочие обязательства	6778	5 224
<b>Итого</b>	<b>16 102</b>	<b>11 673</b>

Статья налоги к уплате представлена обязательствами по:

- налогу на добавленную стоимость, полученного – 2 997 тыс. руб. (2012: 1 246 тыс.руб.);
- расчетам по налогам и сборам – 1 995 тыс. руб. (2012: 3 733 тыс.руб.).

#### 18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Величина уставного капитала была пересчитана с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Увеличение уставного капитала после 01.01.2003г. не корректировалось.

Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Хабаровскому краю 27 мая 2011 года зарегистрирован отчет об итогах третьей дополнительной эмиссии акций в количестве 120 690 шт. Размер уставного капитала после регистрации итогов третьего выпуска составил 202 907 тыс. руб., с учетом влияния инфляции – 411 596 тыс. руб.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Количество обыкновенных акций, шт.	349 840	349 840
Номинал акции, тыс. руб.	0,58	0,58
Номинальная стоимость	202 907	202 907
Влияние инфляции	208 689	208 689
<b>Уставный капитал с учетом инфляции</b>	<b>411 596</b>	<b>411 596</b>

Бладелъцы акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом голоса на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года основными акционерами Банка являлись:

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале
1	ЗАО «Шеллак»	19,79
2	ЗАО «Казна Инвест»	10,59
3	Белокопытов Н. В.	5,0
4	Мечетин А. А.	60,95
5	Молчанов С. В.	3,08

По состоянию на 31 декабря 2012 года основными акционерами Банка являлись:

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале
1	ЗАО «Шеллак»	19,79
2	ЗАО «Казна Инвест»	10,59
3	Белокопытов Н. В.	5,0
4	Мечетин А. А.	60,95
5	Молчанов С. В.	3,08

## 19. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета по учету фондов и нераспределенной прибыли прошлых лет на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2013 года 10 145 тыс. руб. (2012г. – 10 145 тыс. руб.):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Резервный фонд	10 145	10 145
<b>Итого</b>	<b>10 145</b>	<b>10 145</b>

Ниже представлена структура нераспределенной прибыли/(накопленного дефицита):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Прибыль (убыток) прошлых лет	(72 529)	(79 127)
<b>Прибыль (убыток) отчетного года</b>	<b>(24 586)</b>	<b>6 598</b>
в т.ч.		
Чистые процентные доходы	221 704	159 515
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля с учетом МБК	(101 734)	(25 385)
Чистые доходы (расходы) – всего	461 320	395 811
Административные и прочие операционные расходы	(480 408)	(384 814)
Операционные доходы (расходы)	(19 088)	10 997
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	(5 498)	(4 399)
Изменение нераспределенной прибыли за счет фонда переоценки выбывших основных средств	10	0
<b>Итого нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)</b>	<b>(97 105)</b>	<b>(72 529)</b>

Прочие компоненты совокупного дохода представлены ниже:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах</b>	<b>(24 586)</b>	<b>6 598</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>		
Изменение фонда переоценки основных средств	3 320	(3 319)
<b>Совокупный доход за период</b>	<b>(21 266)</b>	<b>3 279</b>
Совокупный доход, приходящийся на:		
Акционеров кредитной организации	<b>(21 266)</b>	<b>3 279</b>
Прибыль (Убыток), приходящаяся на одну акцию составила:	<b>(0,0607)</b>	<b>0,0094</b>

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о совокупном доходе	(21 266)	3 279
Прибыль (Убыток) за период, приходящаяся на акционеров	(21 266)	3 279
Количество акций (шт.)	349 840	349 840
<b>Прибыль (Убыток) на акцию для прибыли, приходящейся акционерам (руб.)</b>	<b>(0,0607)</b>	<b>0,0094</b>

## 20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также профессионального суждения специалистов юридической службы, руководство Банка считает, что разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно, не формирует резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

### Налоговое законодательство

В связи с наличием в российском налоговом законодательстве норм, допускающих их неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов его хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если цена операции отклоняется от рыночной цены на 20 % (как в положительную, так и в отрицательную сторону). Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Несмотря на то, что практики в отношении применения этих правил пока не существует, Банк предусматривает в своих тарифных планах возможность дифференцирования цен на оказываемые им услуги в зависимости от категорий потребителей услуг, сроков, сумм и прочее.

Банк является законопослушным налогоплательщиком, все ситуации, связанные с двусмысленностью понимания, разрешаются в обычном рабочем процессе посредством консультирования с налоговыми органами.

В связи с этим руководство Банка считает, что начисления дополнительных налоговых обязательств быть не должно.

### Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Максимальная сумма кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммой контрактов по этим инструментам.

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

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику управления и контроля рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	184 652	75 840
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	10 556	
Выданные гарантии и поручительства	38 736	2 820
<b>Итого</b>	<b>233 944</b>	<b>78 660</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012г. внебалансовые обязательства Банка составили 233 944 и 78 660 тыс. руб., соответственно. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Вместе с тем, Руководство оценило вероятность убытков по обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2013 года в сумме 10 192 тыс. руб. (2012г. – 4 123 тыс. руб.).

Движение резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера представлен ниже:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера на 1 января</b>	<b>4 123</b>	<b>10 589</b>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	88 679\ (82 610)	66 001\ (72 467)
Чистое изменение резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера	6 069	(6 466)
<b>Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера на 31 декабря</b>	<b>10 192</b>	<b>4 123</b>

#### **Будущие обязательства по операционной аренде**

В течение отчетного периода Банк арендовал часть основных средств, в частности, имущество и транспортные средства. Сведения о суммах аренды, подлежащих уплате в будущем, представлены далее.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Операционная аренда:</b>		
К уплате в течение 1 года	12 445	14 313
К уплате в течение 2-5 лет	13 150	-
К уплате через 5 лет	8 867	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>34 462</b>	<b>14 313</b>
<b>Стоимость арендованных основных средств</b>	<b>57 796</b>	<b>46 222</b>

## **21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Процентные доходы, полученные от размещения средств</b>		
Кредитным организациям	14 951	1 432
Негосударственным коммерческим учреждениям и субъектам РФ	66 696	91 950
Индивидуальным предпринимателям	14 137	18 972
Физическим лицам	372 172	240 022
<b>Итого процентный доход</b>	<b>467 956</b>	<b>352 376</b>
<b>Процентные расходы от привлечения средств</b>		
Финансовых учреждений	(422)	(97)
Негосударственных коммерческих учреждений	(9 307)	(9 867)
Граждан	(236 523)	(182 897)
<b>Итого процентный расход</b>	<b>246 252</b>	<b>(192 861)</b>
<b>Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>221 704</b>	<b>159 515</b>

## **22. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ (ИЗМЕНЕНИЕ СУММ ОБЕСЦЕНЕНИЯ)**

Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля представлено ниже:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
--	-------------	-------------

Восстановление сумм со счетов резервов под обесценение кредитного портфеля	1 016 282	651 983
Восстановление сумм со счетов резервов под обесценение МБК	119 050	25 300
Итого восстановление сумм со счетов резервов под обесценение	1 135 332	677 283
(Отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля)	(1 131 516)	(686 568)
(Отчисления в резервы под обесценение МБК)	(105 550)	(16 100)
Итого отчисления в резервы под обесценение	(1 237 066)	(702 668)
<b>Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>101 734</b>	<b>(25 385)</b>

в том числе, изменение резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Восстановление сумм со счетов резервов под обесценение условных обязательств кредитного характера:	82 610	72 467
(Отчисления в резервы под обесценение условных обязательств кредитного характера: )	(88 679)	(66 001)
<b>Изменение резерва под обесценение прочих активов</b>	<b>6 069</b>	<b>6 466</b>

**23. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

<b>Доходы</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
По операциям с ценными бумагами	-	961
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>961</b>
<b>Расходы</b>		
По операциям с ценными бумагами	-	(10 476)
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>(10 476)</b>
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>(9 515)</b>

Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости представлено ниже:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8 813	9 395
(Отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток)	(160)	(1 578)
<b>Итого</b>	<b>8 653</b>	<b>7 817</b>

**24. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

<b>Доходы</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
По операциям с иностранной валютой	83 465	72 409
<b>Итого</b>	<b>83 465</b>	<b>72 409</b>
<b>Расходы</b>		
По операциям с иностранной валютой	(7 132)	(13 368)
<b>Итого</b>	<b>(7 132)</b>	<b>(13 368)</b>
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>76 333</b>	<b>59 041</b>

**25. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	121 890	131 019
Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	(122 991)	(132 751)
<b>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(1 101)</b>	<b>(1 732)</b>

**26. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

<b>Комиссия полученная</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
----------------------------	-------------	-------------

По расчетно - кассовым операциям и операциям инкассации	155 046	127 586
По выданным гарантиям	2 745	157
Посреднические услуги	5 969	4 030
По другим операциям	52 155	31 688
<b>Итого</b>	<b>215 915</b>	<b>163 461</b>
<b>Комиссия уплаченная</b>		
По расчетно - кассовым операциям и операциям инкассации	(5 795)	(5226)
Посреднические услуги	(325)	(303)
По другим операциям	(1 951)	(1 038)
<b>Итого</b>	<b>(8 071)</b>	<b>(6 567)</b>

## 27. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Доходы</b>		
Доходы от сдачи в аренду и прочие доходы от основных средств	317	293
Штрафы, пени, неустойки	33 638	14 887
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	1 509	31
Другие доходы	14 157	33 965
<b>Итого</b>	<b>49 621</b>	<b>49 176</b>
<b>Расходы</b>		
Затраты на персонал	(248 207)	(207 555)
Амортизация (основные средства)	(30 586)	(18 464)
Амортизация (нематериальные активы)	(42)	(42)
Расходы по основным средствам (эксплуатация и выбытие)	(63 300)	(25 122)
Профессиональные расходы	(1 638)	(9 864)
Реклама	(14 780)	(14 914)
Представительские расходы	(348)	(289)
Командировочные расходы	(266)	(371)
Расходы на операционную аренду	(16 329)	(13 672)
Расходы на охрану	(17 104)	(13 773)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(53 795)	(19 445)
Офисные расходы	(30 700)	(21 783)
Благотворительность и социально-культурные мероприятия	(57)	(73)
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	(852)	(2 414)
Прочие операционные расходы	(2 404)	(37 033)
<b>Итого</b>	<b>(480 408)</b>	<b>(384 814)</b>

## 28. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ БАНКА

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период 12 месяцев 2012 и 2013 года на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20 %.

	<b>2013</b>		<b>2012</b>	
	<b>Изменение требования /обязательства</b>	<b>Налоговое (требование)/ обязательство</b>	<b>Изменение требования /обязательства</b>	<b>Налоговое (требование)/ обязательство</b>
<b>Налог на прибыль РСБУ</b>		<b>5498</b>		<b>4399</b>
Сложенные налоговые (требования) и обязательства				
Материальные затраты	(784)	(157)	1227	245
НДС	(195)	(39)	330	66
Расходы по программным продуктам	(1 090)	(218)	1290	258
Амортизационные	(5 354)	(1 071)		0

«тчисления				
Начисление резервов	(54 633)	(10 927)	25733	5147
<b>Итого</b>	<b>(62 056)</b>	<b>(12 411)</b>	<b>28580</b>	<b>5716</b>
Восстановление резервов на возможные потери	5 750	1 150	3319	664
Восстановление резервов на обесценение кредитов	25 733	5 147	24108	4822
Восстановление материальных и прочих затрат	2 847	569	3708	742
<b>Итого</b>	<b>34 330</b>	<b>6 866</b>	<b>31135</b>	<b>6227</b>
Всего (требование)/обязательств о	(27 726)	(5 545)		
Принято к расчету налога на прибыль	X	0		0
<b>Налог на прибыль МСФО</b>		<b>5498</b>		<b>4399</b>

В отчетном периоде Руководством принято решение отложенный налоговый актив признавать только в сумме отложенного налогового обязательства, в части превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю. По состоянию на 31 декабря 2013 года налог на прибыль составил 5 498 тыс. руб. (2012:

## 29. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риск, риск ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

С целью управления и минимизации рисков в банке действуют Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитные Комитеты. Основными функциональными задачами Комитета по управлению активами и пассивами являются: планирование рационального привлечения и размещения средств, состояния ликвидности; определение потребности Банка в ликвидных средствах и отслеживание позиции по ликвидности, а также поддержание соответствия нормативным требованиям ЦБ РФ; рассмотрение и анализ краткосрочных прогнозов по источникам и направлениям использования средств; обеспечение сбалансированности по срокам погашения требований и обязательств Банка, утверждение процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; краткосрочное и долгосрочное прогнозирование тенденций изменения рыночных процентных ставок; разработка мероприятий по восстановлению ликвидности в случаях возникновения дефицита ликвидности.

### Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты по филиалам, на одного заемщика или Банк связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного риска. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга. С целью управления и минимизации кредитного риска в каждом обособленном подразделении ОАО «Роял Кредит Банк» действует Кредитный комитет. Основными функциональными задачами Кредитного комитета являются: реализация Кредитной Политики Банка; рассмотрение вопросов, связанных с кредитованием.



### Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление утверждает, лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции (ОВП). Предел ОВП для банков согласно требованиям Центрального Банка России составляет 10% от капитала. Банк проводит консервативную политику в отношении ОВП, стараясь держать размер ОВП в пределах 1%, кроме случаев, когда Банк закрывает сделку на следующий день. Соответствие требованиям Центрального Банка России оценивается и рассматривается ежедневно. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства.

### Риск ликвидности

Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального Банка России. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	148,2	140,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	199,6	229,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	64,7	58,9

Ниже представлена позиция ликвидности Банка на 31 декабря 2013 года:

Активы	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	517297					517297
Обязательные резервы на счетах в Банке России					28677	28677

Средства в других банках	257750					257750
Кредиты и авансы клиентам	223 124	39 992	58 444	1 435 096	228 308	1984964
Инвестиционна я недвижимость				22387		22387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток				154882		154882
Группы выбытия			25634			25634
Основные средства и нематериальны е активы				590827		590827
Прочие активы	42270					42270
<b>Итого активов</b>	<b>1040441</b>	<b>39992</b>	<b>84078</b>	<b>2203192</b>	<b>256985</b>	<b>3624688</b>
Средства клиентов	19263	15774	1117	2517319	357538	2911011
Прочие заемные средства				117000		117000
Прочие обязательства	16102					16102
<b>Итого обязательств</b>	<b>35365</b>	<b>15774</b>	<b>1117</b>	<b>2634319</b>	<b>357538</b>	<b>3044113</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1005076</b>	<b>24218</b>	<b>82961</b>	<b>-431127</b>	<b>-100553</b>	<b>580575</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>-</b>	<b>1029294</b>	<b>1112255</b>	<b>681128</b>	<b>580575</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>306 518</b>	<b>359 138</b>	<b>(126 864)</b>	<b>415 736</b>	<b>601 841</b>	<b>0</b>

Ниже представлена позиция ликвидности Банка на 31 декабря 2012 года:

Активы	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/ с неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	410950					410950
Обязательные резервы на счетах в Банке России					32646	32646
Средства в других	53964					53964

Банках						
Кредиты и авансы клиентам	89 493	21 765	330 528	1 219 647	153 195	1814628
Инвестиционная недвижимость				10726		10726
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		33798				33798
Группы выбытия			33286			33286
Основные средства и нематериальные активы				603417		603417
Прочие активы	19262				264	19526
<b>Итого активов</b>	<b>573669</b>	<b>55563</b>	<b>363814</b>	<b>1833790</b>	<b>186105</b>	<b>3012941</b>
Средства клиентов	251344	2943	849816	1174190		2278293
Прочие заемные средства				117000		117000
Прочие обязательства	15807					15807
<b>Итого обязательств</b>	<b>267151</b>	<b>2943</b>	<b>849816</b>	<b>1291190</b>	<b>0</b>	<b>2411100</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>306518</b>	<b>52620</b>	<b>-486002</b>	<b>542600</b>	<b>186105</b>	<b>601841</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>306518</b>	<b>359138</b>	<b>-126864</b>	<b>415736</b>	<b>601841</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>39377</b>	<b>426 947</b>	<b>687 339</b>	<b>449 685</b>	<b>598 562</b>	

Уполномоченные сотрудники Банка ежедневно проводят мониторинг позиции ликвидности и предоставляет отчет по позиции руководству Банка. Контроль за выполнением решений Комитета по управлению активами и пассивами, внутрибанковских нормативных документов и нормативных актов Банка России осуществляется Службой внутреннего контроля банка.

Совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

#### **Риск процентной ставки**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, постоянно пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

#### **Операционный риск**

Операционный риск это риск прямых или косвенных потерь (убытков) от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем Банка или от внешних событий. Объектами указанного вида риска являются:

- любой финансовый инструмент;
- процесс;

- вид деятельности Банка, при выполнении и управлении, которым может произойти ухудшение финансового состояния Банка (финансовые потери), процесса управления финансовыми потоками, качества управленческих технологий Банка.

Главный источник операционного риска - решения и действия персонала Банка (человеческий фактор), результатом которых становится реализация конкретных неблагоприятных событий;

Управление операционным риском в Банке выделено в отдельную категорию общей системы управления рисками и осуществляется с позиции личной ответственности руководства Банка в связи с тем, что именно руководство Банка несет ответственность за построение правильной организационной структуры, состояние внутренней операционной среды и культуру контроля.

Главным инструментом управления операционным риском (особенно на стадиях предварительного и текущего контроля, предупреждающих и предотвращающих риски) является внутренний контроль: контрольные функции встроены в операционные процедуры и являются частью обычного рабочего процесса.

Сотрудники каждого структурного подразделения Банка выполняют одну или несколько контрольных функций.

### **Правовой риск**

Правовой риск возникает вследствие внутренних и внешних факторов риска:

Внутренние факторы риска включают:

- Несоответствие требованиям законодательства
- Несоответствие документации внутренним нормативным актам Банка и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Банка изменениям законодательства
- Недостаточный анализ правового риска при запуске новых продуктов, операций и технологий

Внешние факторы риска включают:

- Противоречивые толкования и слабость законодательной системы
- Невыполнение клиентами и контрагентами Банка условий договоров

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартных;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитывает положения учредительных документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- все служащие банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам банка.

В целях минимизации правового риска банк также осуществляет получение сведений от клиентов для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## **30. ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### **Убытки от обесценения 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 Отчете о совокупном доходе, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся снижению расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении и 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, для определения произошедшего, но не выполненного убытка по таким кредитам используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Руководство также совершенствует систему бухгалтерского учета Банка для того, чтобы в полном объеме собирать информацию, необходимую для оценки обесценения кредитов и авансов. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

#### Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

#### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отлично от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой цены является рыночная цена. Расчет справедливой цены финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую цену. Российская Федерация все ещё имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все ещё ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений (МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»).

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

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются заинтересованными в случае, если:

- а) имеет место значительный контроль, либо влияние на компанию со стороны Банка
- б) имеет место значительное влияние компании на деятельность Банка
- в) являются членами Совета директоров Банка или членами их семей
- г) являются членами Правления Банка, либо членами их семей

Для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в финансовой отчетности, руководством применяется профессиональное суждение, решение о совершении сделок, в которых имеется заинтересованность, принимается Советом директоров.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями и иными заинтересованными лицами. Эти операции включали осуществление расчетов и предоставление кредитов.

	тыс. руб.		
	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	9	64 972
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года	0	0	1 514
Средства клиентов за 31 декабря 2013 года	2 853	3 677	1 480

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

	тыс. руб.		
	Крупные	Ключевой	Прочие

	акционеры (доля более 5%)	управленческий персонал	связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2013 года	2 267	65	89 395
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2013 года	2 267	93	104 990

Остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2012 года

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности за 2012 год	0	37	64 446
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года	0	0	2 320
Средства клиентов	10 639	4 953	7 078

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года (тыс. руб.):

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2012 года	4 018	228	50 042
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2012 года	4 018	378	22 303

По состоянию на 31.12.2013 к ключевому управленческому персоналу отнесено 10 чел. (2012:5). Общая сумма выплат ключевому управленческому персоналу за 2013 год составила 15 653 тыс. руб. (2012: 9453), включая заработную плату, отпускные, премии, выходные пособия.

	2013	2012
Численность ключевого управленческого персонала, чел.	10	5
Общая величина выплат управленческому персоналу, тыс. руб.	15 653	9 453
Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	8,1%	5,8%

Долгосрочных вознаграждений (подлежащих выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты (вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иных долгосрочных вознаграждений) персоналу трудовым договором не предусмотрено.

Изменений в условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в 2013 году не произошло. Согласно внутренним нормативным документам Банка крупные вознаграждения управленческому персоналу в 2013 году не выплачивались.

В 2013 году соблюдены все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающие систему оплаты труда.

По мнению Руководства Банка, операции со связанными сторонами не оказали существенного влияния на финансовое состояние и отсутствуют предпосылки для такого влияния в перспективе.

### 31. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов. Центральный Банк Российской Федерации требует от банков поддержания достаточности капитала на уровне 10% от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе Российских правил бухгалтерского учета (2011: 10%).

Помимо того, согласно схеме страхования депозитных вкладов минимальный уровень достаточности капитала 11%. Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение отчетного года и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года по РСБУ составлял 21,5 % (2012: 17,08 %)

К одной из приоритетных целей Банка относится выполнение требований Центрального Банка России по поддержанию достаточности капитала. Взвешенный коэффициент достаточности капитала 1-го уровня, рассчитанный в соответствии с международными принципами, на 31 декабря 2013 года составил 10,22 % (2012: 13,07%) , что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом (Международные Унифицированные Правила и Стандарты Оценки Капитала) величину в 8%.

	2013	2012
<b>Капитал 1-го порядка</b>		
Уставный капитал	411 596	411 596
Накопленная прибыль (убыток)	(97 105)	(75 848)
<b>Итого Капитал 1-го порядка</b>	<b>314 491</b>	<b>335 748</b>
<b>Капитал 2-го порядка</b>		
Субординированный кредит	117 000	117 000
Фонд переоценки основных средств	266 084	262 774
<b>Итого Капитал 2-го порядка</b>	<b>383 084</b>	<b>379 774</b>
<b>Итого Капитал</b>	<b>697 575</b>	<b>715 522</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>3 078 714</b>	<b>2 569 345</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>22,66</b>	<b>27,85</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка</b>	<b>10,22</b>	<b>13,07</b>

Капитал рассчитывается как итоговая величина его компонентов с ограниченным и неограниченным доступом, пересчитанных с учетом следующих факторов риска:

Фактор риска	Описание
	<b>Балансовые активы</b>
0%	Денежные средства, средства в Центральном Банке, требования к Правительству РФ, выраженные и профинансированные в рублях
100%	Кредиты клиентам
100%	Прочие активы
	<b>Забалансовые активы и пассивы</b>
0%	Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения менее года
50%	Неистребованные лимиты кредитования со сроками гашения более года и все аккредитивы, включая резервные
100%	Прочие гарантии выданные
1% - 5%	Контракты по обмену валют
0% - 0.5%	Контракты по процентным ставкам

## 32. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты, которые могут повлиять на способность пользователей финансовой отчетности делать правильные оценки и принимать решения, не происходило.