

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГЕЛЕНДЖИК-БАНК»,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

ОГЛАВЛЕНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года	4
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	5
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	6
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	7
1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда	3
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	26
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
8. Средства в других банках	27
9. Кредиты и дебиторская задолженность	28
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33
11. Прочие активы	34
12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	34
13. Основные средства и нематериальные активы	35
14. Средства других банков	36
15. Средства клиентов	36
16. Субординированный займ	37
17. Прочие обязательства	38
18. Уставный капитал	38
19. Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	39
20. Накопленный дефицит	39
21. Процентные доходы и расходы	39
22. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40
23. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40
24. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	40
25. Комиссионные доходы и расходы	41
26. Прочие операционные доходы	41
27. Операционные расходы	41
28. Прочий совокупный доход	42
29. Налог на прибыль	42
30. Прибыль на акцию	44
31. Управление рисками	44
32. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	57
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
34. Операции со связанными сторонами	58
35. Достаточность капитала	59
36. События после отчетной даты	59

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство ОАО «Геленджик-Банк» (далее - Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в

примечаниях к финансовой отчетности;

-подготовку финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем (принципа непрерывности деятельности).

Руководство также несет ответственность за обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля и ведение бухгалтерского учета в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, позволяющих в любой момент подготовить с достаточной степенью точности финансовую отчетность Банка по МСФО.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, утверждена Правлением Банка и подписана от имени Правления Банка «22» мая 2014 года.

Рутовский Д.В.,

И.о.Председателя Правления



Аркулиевская И.В.,

И.о.Главного бухгалтера

1. Основная деятельность Банка

Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк» (ОАО «Геленджик-Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии №790 на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1990 года.

ОАО "Геленджик-Банк" является участником Системы обязательного страхования вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации, Свидетельство № 790 от 21.03.2005 г. Система обязательного страхования вкладов физических лиц гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ОАО «Геленджик-Банк» является единственным, с момента создания, самостоятельным банком на территории города – курорта Геленджик.

По состоянию на 01.01.2014 г. Банк имеет филиал в г.Москва и 3 дополнительных офиса на территории Краснодарского края.

Численность персонала на 01.01.2014 г. составила 197 человек (на 01.01.2013г. – 187 человек).

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 353460, Краснодарский край, г.Геленджик, ул. Островского, д.31.

Состав акционеров ОАО «Геленджик-Банк».

Акционеры ОАО «Геленджик-Банк»:

— Ушаков Александр Викторович, гражданин РФ, Московская область, г.Мытищи, количество принадлежащих акций – 2 123 333 шт.; (16.66666% акций)

— Мельников Константин Михайлович, гражданин РФ, Московская область, г.Мытищи, количество принадлежащих акций – 2 123 333 шт.; (16.66666% акций)

— Слыщенко Олег Викторович, гражданин РФ, Московская область, г.Мытищи, количество принадлежащих акций – 2 123 333 шт. (16.66666% акций);

— Мешков Глеб Геннадьевич, гражданин РФ, Московская область, г.Королев, количество принадлежащих акций – 2 123 333 шт. (16.66666% акций);

— Петухов Сергей Васильевич, гражданин РФ, Московская область, г.Мытищи, количество принадлежащих акций – 2 123 334 шт.(16.66668% акций);

— Богатырев Алексей Владимирович, гражданин РФ, Московская область, г.Мытищи, количество принадлежащих акций – 2 123 334 шт. (16.66668% акций).

2. Экономическая среда

ОАО «Геленджик-Банк» осуществляет основную часть своей деятельности на территории Геленджикского района Краснодарского края, но при этом в 2012 открыт Дополнительный офис в г. Новороссийск, также в 2013 году начал осуществлять свою деятельность филиал в г. Москва. Правовые условия в регионе соответствуют общероссийским, какое – либо специфическое нормативное регулирование банковской деятельности в крае и на территории муниципального образования отсутствует. Вместе с тем, региональные власти непосредственно через органы местного самоуправления осуществляют административный контроль и регулирование некоторых направлений деятельности банков, например в вопросах реализации краевых проектов.

Среди экономических факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка, наиболее значимыми являются ярко выраженная сезонность экономики курорта, а также резко возросший интерес со стороны иногородних, в том числе крупнейших, банков к присутствию на местном рынке. Возросшая конкуренция проявляется в предложении на рынке новых, высокотехнологичных банковских услуг, при этом стоимость традиционных услуг зачастую привлекательнее рыночных. В этих условиях от Банка требуется позиционирование на рынке с учетом эффективного использования своих сильных сторон и доведение слабых позиций до требуемого уровня.

В связи с этим, традиционно деятельность ОАО «Геленджик-Банк» ориентирована:

— на местный рынок, который включает в себя город Геленджик, курортные поселки Геленджикского района, г.Новороссийск;

2. Экономическая среда (продолжение)

- на рынок г.Москва и Московской области;
- на круглогодичность предоставления банковских услуг, учитывающих их ярко выраженный сезонный характер на территории Геленджикского района;
- на корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей, деятельность которых преимущественно носит сезонный характер, а именно — санаторно-курортной сферы, гостиниц, предприятий общественного питания и торговли, организаций индустрии развлечений и массового отдыха, инфраструктуры обслуживания; а также физических лиц, в том числе гостей курорта, в части розничных услуг;
- на предоставление услуг, охватывающих весь спектр банковских продуктов, востребованных потребителями.

Деятельность Банка при реализации основных направлений развития базируется на следующих принципах коммерческой деятельности:

- отсутствие операций, прямо или косвенно запрещенных действующим законодательством в рамках имеющихся у Банка лицензий;
- отсутствие ограничений по развитию направлений деятельности в рамках лицензий;
- развитие любого направления деятельности Банка на основании утвержденного Советом директоров соответствующего Бизнес-плана и Бюджета направления деятельности, в соответствии с установленными в Банке процедурами управления, учета и контроля;
- целевая ориентация – универсальный банк с полным перечнем банковских услуг в области расчетно-кассового обслуживания, избирательного кредитования и привлечения свободных денежных средств в депозиты банка для корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей, прием денежных средств во вклады, денежные переводы и другие розничные услуги для физических лиц;
- в отношении продаж – планирование в форме бизнес-плана показателей банка в области продаж и привлечения ресурсов. Расчеты структурируются по видам операций и банковских продуктов, в разрезе клиентских групп и с учетом сезонности местного потребительского спроса на банковские услуги;
- в отношении предотвращения просроченной задолженности – консервативная кредитная политика, в том числе требования к процедурам анализа финансового состояния заемщика, оценки кредитного риска, обеспечения обязательств, отслеживания целевого использования предоставляемых кредитных средств, сопровождения выданных кредитов с соблюдением принципа «знай своего клиента»;
- в отношении деловой культуры – ориентация на потребителя: руководители и сотрудники банка направляют все усилия на понимание, выполнение и стремление превзойти требования, потребности и ожидания клиентов;
- в отношении банковских технологий – банк ориентируется на более эффективное использование и совершенствование имеющихся высокотехнологичных современных продуктов, процедур и прикладных инструментов.

В 2013 году общее состояние российского финансового сектора оставалось достаточно устойчивым. Российский банковский сектор в 2013 году в целом развивался достаточно стабильно: активы выросли на 16,0%, (за 2012 год — на 18,9%). В истекшем году ресурсная база кредитных организаций расширялась в основном за счет средств на счетах клиентов. В течение большей части 2013 года рынок МБК демонстрировал более высокие, чем в 2012 году, темпы роста. В 2013 году сохранялись высокие темпы прироста потребительских кредитов — их объем возрос на 28,7%, до 10 трлн. руб. (в 2012 году — на 39,4%). Фактором снижения темпов роста кредитования населения явилось введение Банком России в 2013 году дополнительных регулятивных требований в отношении потребительского кредитования, прежде всего необеспеченного. В результате годовой темп прироста необеспеченных потребительских ссуд снизился почти вдвое.

У Банка в 2013 году наблюдался запас ликвидности, поскольку он довольно грамотно выстроил денежно-кредитную политику в условиях современной российской экономики.

Банк по-прежнему придерживался более консервативной политики при размещении свободных денежных средств. Для обеспечения краткосрочной ликвидности Банк размещал часть свободных средств в короткие МБК, в том числе безрисковые активы – депозиты ЦБ РФ.

В то же время в отчетном году наблюдалась активность по покупке векселей банков

2. Экономическая среда (продолжение)

первого, второго «эшелона». Стратегия ОАО «Геленджик-Банк» выбора эмитентов определялась экономическим смыслом разумного вложения денежных средств в надежные и «короткие» векселя. Предпочтение рынку векселей перед облигационным отдавалось из-за возможности покупки активов сроком предпочтительно до 3 месяцев. Векселя выбирались как инструмент инвестирования исходя из того, что по ним отсутствует рыночный риск и векселя дают возможность разумно распределить активы по срокам, исходя из сформировавшейся пассивной базы.

Часть свободных средств использовалась для покупки облигаций банков.

Банк имеет устойчивую и сформированную клиентскую базу, при этом у значительного числа клиентов имеются расчетные счета в других банках.

Фактором, ограничивающим развитие клиентской базы, является отсутствие у крупных клиентов самостоятельности в принятии решений. Контроль за такими клиентами осуществляется за пределами Геленджика. Акционеры крупных клиентов предпочитают работать с федеральными и крупными региональными банками.

В настоящее время возможность привлечения клиентов ограничена также следующими факторами: ограниченность НБ при удовлетворении потребностей в кредитовании (средняя потребность крупных местных клиентов в кредитных ресурсах составляет 80-100 млн.руб.); сроками (когда есть потребность у клиентов в кредитных ресурсах, Банк ограничен в ресурсной базе).

Однако возможность привлечения клиентов в Банк существует при условии удовлетворения объективной потребности бизнеса в кредитных ресурсах для подготовки к предстоящему курортному сезону 2014г., а также удовлетворения спроса на инвестиционные кредиты.

Чтобы уменьшить влияние вышеуказанных ограничений Банком открываются новые точки за пределами Геленджикского района, для привлечения новых клиентов и уменьшения влияния сезонности экономики города-курорта. Например, в 2012г. открыт дополнительный офис в г. Новороссийск, в 2013 году начал осуществлять свою деятельность филиал в г. Москва.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. При определении значений корректировок Банком применялся принцип существенности. Несущественным определен пропуск информации об активах, обязательствах, операциях, доходах, расходах банка общей суммой до 1 % от величины соответствующей группы активов, обязательств, операций, доходов, расходов.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, так как согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 1 января 2003 года Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29.

К основным корректировкам, используемым Банком относятся:

- корректировка остаточной стоимости основных средств;
- исключение фонда переоценки основных средств;
- исключение резервов, созданных по РПБУ;
- создание резерва под обесценение кредитов и средств в кредитных организациях по МСФО;
- создание резерва под обесценение прочих активов по МСФО;
- создание резерва под условные обязательства кредитного характера по МСФО;
- переоценка финансовых активов по справедливой стоимости по МСФО;
- отражение отложенного налогообложения и другие.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

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

МСФО (IFRS) 11 “Совместная деятельность” (далее — МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 “Участие в совместном предпринимательстве” и ПКР (SIC) 13 “Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства”. (МСФО (IFRS) 11 не оказал влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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

МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” (далее — МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или

3. Основы представления отчетности (продолжение)

после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие “справедливая стоимость”, объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. (МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” — “Представление статей прочего совокупного дохода” выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации.)

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 — “Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу” выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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

поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

поправки к МСФО (IAS) 16 “Основные средства” затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

поправки к МСФО (IAS) 34 “Промежуточная финансовая отчетность” затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. (Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

поправки к МСФО (IFRS) 1 “Первое применение МСФО” уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. (Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность кредитной организации.).

3. Основы представления отчетности (продолжение)

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк переклассифицировал финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». По мнению руководства, именно на конец третьего квартала 2008 года приходится начало кризиса ликвидности и стабильности финансовых рынков, в связи с которым Комитет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил изменение, разрешающее переклассификацию с 1 июля 2008 года. Руководство считает, что снижение рыночных цен, связанное с кризисом в мировой экономике и имевшее место в третьем - четвертом кварталах 2008 года, является редким событием, т.к. оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие годы.

Далее указана справедливая стоимость за 31 декабря 2013 года всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

(тыс.руб.)

Наименование финансовых активов	Справедливая стоимость за 31.12.2013	Справедливая стоимость за 31.12.2012	Справедливая стоимость за 31.12.2011	Справедливая стоимость за 31.12.2010	Справедливая стоимость за 31.12.2009	Справедливая стоимость за 31.12.2008	Справедливая стоимость на момент переклассификации
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>							
Российские государственные облигации	75 471	99 252	130 647	136 222	128 082	123 747	144 367
Долевые ценные бумаги	1 128	1 460	2 101	3 621	2 505	1 845	6 216
Итого	76 599	100 712	132 748	139 843	135 280	128 070	154 150

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

(тыс.руб.)

Наименование финансовых активов	Доходы и расходы от переоценки по справедливой стоимости, отраженные на счете прибылей и убытков, после переклассификации финансовых активов		Прибыли и убытки от переоценки по справедливой стоимости, отраженные в прочих компонентах совокупного дохода, после переклассификации финансовых активов						Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены на счете прибылей и убытков, если бы финансовые активы не были переклассифицированы					
	2009-2013	2008	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2013	2012	2011	2010	2009	2008
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>														
Российские государственные облигации	0	(3184)	(3848)	(4253)	(13853)	(8303)	(16313)	(20620)	(3848)	(4253)	(13853)	(8303)	(16313)	(23804)
Долевые ценные бумаги	0	(1365)	(2475)	(2 362)	(2 967)	(1447)	(2563)	(4371)	(2475)	(2362)	(2967)	(1447)	(2563)	(5736)
Итого	0	(4611)	(6323)	(6615)	(16820)	(9750)	(18838)	(26973)	(6323)	(6615)	(16820)	(9750)	(18838)	(31584)

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняется от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций Банка либо данное изменение необходимо в соответствии с МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем отчетном году, за исключением применения поправок к стандартам, принятых Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

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

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

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

Сравнительные показатели:

Согласование собственного капитала и прибыли по российскому законодательству и по МСФО
Взаимосвязь собственных средств (капитала) и прибыли согласно МСФО и РПБУ выглядит следующим образом:

(тыс.руб.)

	2013		2012	
	Прибыль	Капитал	Прибыль	Капитал
Значение показателя по РПБУ – отчетности	998	236 003	11 600	234 253
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	96	200	31	104
Резервы под обесценение	(168)	(35 915)	(7 437)	(35 747)
Корректировка стоимости основных средств	73	(56 411)	1 007	(56 484)
Отложенное налогообложение	1 963	10 019	(128)	9 192
Иные факторы	195	(341)	(422)	(536)
Значение показателя по МСФО – отчетности	3 157	153 555	4 651	150 782

4. Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Данные активы включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России, на корреспондентских счетах в банках (с незначительным уровнем риска 1-2 категория качества) и на брокерских счетах, используемых для операций с ценными бумагами, а также межбанковские размещения «овернайт».

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения, а также наращенные проценты по корреспондентским счетам показываются в составе средств в других банках.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Это ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - это ценные бумаги, приобретаемые с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение 1 года с момента приобретения, либо ближайший срок погашения (оферты) данных ценных бумаг составляет менее 1 года.

Первоначально ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по стоимости приобретения, а затем переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Справедливая стоимость по ценным бумагам, по которым определяется активный рынок, определяется на основании рыночной цены, рассчитываемой в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли (утв. постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг РФ от 24 декабря 2003 г. № 03-52/пс) раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР N 07-102/пз-н.

В случае если на дату определения текущей (справедливой) стоимости отсутствует информация для ее расчета, то для определения текущей (справедливой) стоимости признается последняя по времени рыночная цена, наблюдавшаяся в течение последних четырех месяцев перед отчетной датой при условии, что с момента ее проведения и до даты проведения оценки не произошло существенных изменений экономических условий.

Под существенным изменением экономических условий понимается изменение за рассматриваемый период ставки рефинансирования более, чем на 50%.

В случае существенного изменения экономических условий при определении текущей (справедливой) стоимости рыночная цена корректируется обратно пропорционально изменению ставки рефинансирования.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами либо отсутствие информации о текущих ценах на четыре и более отчетных даты в году.

Под существенным снижением объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами понимается снижение объемов и уровня активности в квартале перед отчетной датой по сравнению с наиболее активным кварталом отчетного периода более, чем на 50%.

Под отсутствием информации о текущих ценах понимается отсутствие информации о текущих ценах на последние четыре месячные отчетные даты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

По ценным бумагам, по которым признается неактивный рынок, текущая справедливая стоимость определяется на основании котировки на покупку доступных и публичных торговых систем (если информация о котировках публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу). В случае, если на дату определения текущей (справедливой) стоимости отсутствует информация для ее расчета в течение периода, не превышающего 3-х месяцев, то для определения признается последняя по времени котировка на покупку. В случае если на дату определения текущей (справедливой) стоимости отсутствует информация для ее расчета в течение периода, превышающего 3-и месяца, то для определения текущей (справедливой) стоимости применяются методики оценки, использующие цены финансовых инструментов, одинаковых или сопоставимых с оцениваемым финансовым инструментом, а также расчетную текущую стоимость финансовых инструментов.

В случае использования методик:

— для определения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов используются цены финансовых инструментов, одинаковых с оцениваемым финансовым инструментом, по текущим операциям, за исключением случаев, когда существует информация о том, что такие цены (котировки) не представляют собой текущую (справедливую) стоимость;

— для определения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов используются цены (котировки) сопоставимых финансовых инструментов, при этом учитывая лежащие в основе финансовых инструментов условия их выпуска и обращения (сроки погашения, купонные платежи, уровень риска), за исключением случаев, когда существует информация, что такие цены (котировки) не представляют текущую (справедливую) стоимость.

Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором имели место данные изменения, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами.

Купонный и процентный доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, показываются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам за исключением отраженных в составе эквивалентов денежных средств. Средства в других банках отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Устанавливается, что наращенные в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета проценты по требованиям банка примерно равны процентам, определенным с использованием метода эффективной процентной ставки и их использование приводит к адекватному отражению в отчетности амортизированной величины требований. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита (предоставленного депозита), рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам (депозитам), действующих на дату предоставления кредита (размещения депозита).

Кредиты (депозиты), предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату составления отчетности по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов (депозитов).

Кредиты (депозиты) не дисконтируются в следующих случаях:

- кредиты (депозиты), выданные на срок не более одного года;
- долгосрочные кредиты (депозиты) с оставшимся сроком погашения менее одного года;
- долгосрочные кредиты (депозиты), выданные по ставке, находящейся в диапазоне +/- 20% от рыночной ставки.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

отражается в отчете о совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитов (депозитов) формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Резерв под кредиты (депозиты), предоставленные Банку России, не формируется в виду отсутствия риска невозврата по данным активам и наличия обоснованной уверенности в том, что Банк сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Кредиты (депозиты), 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.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов (депозитов) отражается по кредиту строки "резерв под обесценение кредитов" в отчете о совокупном доходе.

Кредиты и дебиторская задолженность - финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Устанавливается, что наращенные в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета проценты по требованиям банка примерно равны процентам, определенным с использованием метода эффективной процентной ставки и их использование приводит к адекватному отражению в отчетности амортизированной величины требований. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату составления отчетности по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Кредиты не дисконтируются в следующих случаях:

- кредиты, выданные на срок не более одного года;
- долгосрочные кредиты с оставшимся сроком погашения менее одного года;
- долгосрочные кредиты, выданные по ставке, находящейся в диапазоне +/- 20% от рыночной ставки.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Если общая сумма убытков от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных в отчетном периоде составляет меньшую сумму, чем в прошлом периоде, то сумма разницы отражается в отчете о совокупном доходе как процентный доход, если сумма убытков в отчетном периоде больше суммы предыдущего периода, то разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной

4. Принципы учетной политики (продолжение)

как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании методик банка по классификации заемщиков по группам риска, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

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.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки "резерв под обесценение кредитов" в отчете о совокупном доходе.

Для кредитов и кредитных линий, относящихся к 3 и выше группе, расчет резерва производится с учетом обеспечения. Расчетный резерв по таким ссудам и кредитным линиям определяется по формуле следующим образом:

Определяется процент обеспеченности задолженности по следующей формуле:

$$\% \text{обеспеченности} = O * K / КРЗ, \text{ где}$$

КРЗ – сумма имеющихся и потенциальных кредитных требований к заемщику (сумма задолженности плюс неиспользованные лимиты кредитных линий или лимиты выдачи плюс наращенные проценты)

O – справедливая стоимость обеспечения.

K – коэффициент взвешивания справедливой стоимости обеспечения в целях определения резерва.

Коэффициент взвешивания K в зависимости от вида обеспечения принимается следующий:

- недвижимое имущество – 50%
- прочее обеспечение - 0%

Справедливая стоимость обеспечения принимается равной:

- а) оценке рыночной стоимости залога независимым оценщиком при условии, что оценка была сделана не ранее 1 года до отчетной даты
- б) цене приобретения имущества заемщиком при условии, что оно приобреталось не ранее 1 года до отчетной даты.

Если справедливую стоимость можно оценить с использованием варианта а) и варианта б), то в расчет принимается оценка по варианту б).

Векселя. Банк также покупает векселя на рынке через брокерские компании или у своих клиентов. Эти векселя включаются в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, кредиты и дебиторская задолженность или кредиты банкам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

По большей мере Банк приобретает векселя, имея намерение и способность удерживать данный актив в обозримом будущем до погашения, и классифицируя их в категорию «кредиты и дебиторская задолженность» или «средства в других банках».

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов и по осуществлению безусловных выплат по выданным гарантиям.

Методология резервирования таких обязательств аналогична методологии резервирования по кредитам и дебиторской задолженности, как описано выше. В связи с тем, что существует очень высокая вероятность исполнения обязательств по условным обязательствам кредитного характера,

4. Принципы учетной политики (продолжение)

доля создаваемых резервов по выданным кредитам и дебиторской задолженности равна доле создаваемого резерва по обязательствам кредитного характера.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от необходимости по поддержанию ликвидности Банка или изменения процентных ставок, обменных курсов или котировок ценных бумаг. Соответствующая классификация ценных бумаг осуществляется Банком в момент их приобретения.

Первоначально ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по стоимости приобретения, а затем переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Справедливая стоимость по ценным бумагам, по которым определяется активный рынок, определяется на основании рыночной цены, рассчитываемой в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли (утв. постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг РФ от 24 декабря 2003 г. № 03-52/пс) раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР N 07-102/пз-н.

В случае если на дату определения текущей (справедливой) стоимости отсутствует информация для ее расчета, то для определения текущей (справедливой) стоимости признается последняя по времени рыночная цена, наблюдавшаяся в течение последних четырех месяцев перед отчетной датой при условии, что с момента ее проведения и до даты проведения оценки не произошло существенных изменений экономических условий.

Под существенным изменением экономических условий понимается изменение за рассматриваемый период ставки рефинансирования более, чем на 50%.

В случае существенного изменения экономических условий при определении текущей (справедливой) стоимости рыночная цена корректируется обратно пропорционально изменению ставки рефинансирования.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами либо отсутствие информации о текущих ценах на четыре и более отчетных даты в году.

Под существенным снижением объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами понимается снижение объемов и уровня активности в квартале перед отчетной датой по сравнению с наиболее активным кварталом отчетного периода более, чем на 50%.

Под отсутствием информации о текущих ценах понимается отсутствие информации о текущих ценах на последние четыре месячные отчетные даты.

По ценным бумагам, по которым признается неактивный рынок, текущая справедливая стоимость определяется на основании котировки на покупку доступных и публичных торговых систем (если информация о котировках публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу). В случае, если на дату определения текущей (справедливой) стоимости отсутствует информация для ее расчета в течение периода, не превышающего 3-х месяцев, то для определения признается последняя по времени котировка на покупку. В случае если на дату определения текущей (справедливой) стоимости отсутствует информация для ее расчета в течение периода, превышающего 3-и месяца, то для определения текущей (справедливой) стоимости применяются методики оценки, использующие цены финансовых инструментов, одинаковых или сопоставимых с оцениваемым финансовым инструментом, а также расчетную текущую стоимость финансовых инструментов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В случае использования методик:

— для определения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов используются цены финансовых инструментов, одинаковых с оцениваемым финансовым инструментом, по текущим операциям, за исключением случаев, когда существует информация о том, что такие цены (котировки) не представляют собой текущую (справедливую) стоимость;

— для определения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов используются цены (котировки) сопоставимых финансовых инструментов, при этом учитывая лежащие в основе финансовых инструментов условия их выпуска и обращения (сроки погашения, купонные платежи, уровень риска), за исключением случаев, когда существует информация, что такие цены (котировки) не представляют текущую (справедливую) стоимость.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе. Реализованные доходы отражаются по строке «Нераспределенная прибыль».

Купонный и процентный доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы.

Дивиденды полученные учитываются по строке «Прочие операционные доходы».

Основные средства и нематериальные активы. Основные средства, за исключением зданий, отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там где это необходимо).

Также основными средствами признаются расходы будущих периодов по произведенным Банком капитальным вложениям в арендованные объекты основных средств, не являющимся по договору собственностью Банка и невозмещаемым арендодателем согласно договору аренды, при условии, что Банк как арендатор, в течение срока аренды обладает контролем над произведенными улучшениями арендованного имущества независимо от их делимости от объекта аренды, одновременно отвечающим основным критериям признания:

- предназначены для использования в процессе производства и в административных целях;
- будут использованы в течение более чем одного отчетного периода.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Нематериальные активы не подлежат амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются в качестве расхода в момент их понесения, за исключением случаев, когда они приводят к увеличению ожидаемых будущих экономических выгод от использования объекта основных средств.

Долгосрочные активы, классифицируемые, как «предназначенные для продажи». Долгосрочные активы классифицируются как “предназначенные для продажи”, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными кредитной организации, и при этом существует подтверждение намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как “предназначенные для продажи”, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев после отчетной даты;
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”, оцениваются по текущей или справедливой стоимости. В случае принятия на баланс Банка указанных активов по решению суда, текущая стоимость определяется оценкой, указанной в судебном решении или оценкой, переданной судебными приставами - исполнителями

Долгосрочные активы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”, не амортизируются.

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

Здания: 2-14,3%

Мебель и оборудование: 10%-35%

Оборудование металлическое для сохранности ценностей: 4%

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

По капитальным вложениям в арендованные объекты основных средств срок полезного использования определяется исходя из сроков действующих договоров аренды. Амортизация по

таким капитальным вложениям начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию последних произведенных капвложений. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

Прочие активы. В состав прочих активов входят суммы, не нашедшие своего отражения по другим статьям отчета о финансовом положении и те, которые оказались меньше уровня существенности.

В состав прочих активов входят суммы, не нашедшие своего отражения по другим статьям баланса и те, которые оказались меньше уровня существенности.

В составе прочих активов отражению подлежат следующие статьи:

- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- расчеты по налогам и сборам (кроме предоплаты по налогу на прибыль);
- дебиторская задолженность по переданным в финансовую аренду активам;
- прочая дебиторская задолженность;
- расходы будущих периодов (за исключением расходов будущих периодов по произведенным банком как арендатором капитальным вложениям в арендованные объекты основных средств);
- внеоборотные запасы;
- другие статьи.

В составе расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями должна отражаться вся задолженность, в основе которой лежат поставка продукции или оказание услуг, включая продажу основных средств, требования по комиссионным платежам, лицензионным и арендным соглашениям.

К прочей дебиторской задолженности относятся суммы, которые представляют собой активы и не могут быть отражены ни в одной другой статье краткосрочных активов: дебиторская задолженность сотрудников, требования по возмещению ущерба и иная аналогичная задолженность.

Дебиторская задолженность признается с момента предоставления Банком услуг или перехода к покупателю права собственности на имущество, которое подтверждается соответствующим договором и первичными документами.

Расходы будущих периодов представляют собой оплаченные расходы, которые будут признаны в будущем периоде и отражаются в финансовой отчетности в качестве актива до их отнесения на расходы соответствующего периода.

Внеоборотные запасы представляют собой имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности. Данные активы не могут быть отнесены к категории "предназначенные для продажи", так как Банк не начал проводить

4. Принципы учетной политики (продолжение)

активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

При первоначальном признании прочие активы оцениваются по фактическим затратам за минусом предоставленных скидок. Впоследствии прочие активы отражаются по справедливой стоимости, т.е. первоначальная стоимость за вычетом резерва под обесценение.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли актив или нет (“события убытка”), являются наличие просроченной задолженности. Актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Убытки от обесценения по прочим активам признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании активов.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда Банк выступает арендодателем, суммы платежей распределяются равномерно по времени и отражаются в качестве дохода по мере их получения.

Финансовая аренда. Аренда, по условиям которой переносятся все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как финансовая аренда. Право собственности при этом может передаваться или не передаваться. Классификация аренды как финансовой или операционной зависит от содержания операции, а не от формы контракта.

Банк в качестве арендодателя. Банк отражает активы, находящиеся в финансовой аренде, как кредиты, в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. Финансовый доход признается на основе схемы, отражающей постоянную периодическую норму прибыли на непогашенные чистые инвестиции. Первоначальные прямые затраты признаются в качестве расходов по мере возникновения.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств. Впоследствии средства банков и клиентов отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между суммой долга и величиной первоначально полученных средств относится на прибыль (убыток) в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки. Устанавливается, что наращенные в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета проценты по обязательствам примерно равны процентам, определенным с использованием метода эффективной процентной ставки и их использование приводит к адекватному отражению в отчетности амортизированной величины обязательств.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Банк выпускает для своих клиентов векселя, депозитные и сберегательные сертификаты.

Ценные бумаги, выпускаемые Банком, первоначально учитываются по стоимости продажи, которая представляет собой выручку от реализации этих бумаг. Впоследствии выпущенные ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой долга и выручкой от реализации этих бумаг отражается в отчете о совокупном доходе в тех периодах, когда ценная бумага находилась в обращении с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие обязательства. В состав прочих обязательств входят суммы, не нашедшие своего отражения по другим статьям отчета о финансовом положении, и те, которые оказались меньше уровня существенности.

В составе прочих обязательств могут отражаться следующие статьи:

- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- текущее обязательство по прочим налогам;
- суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения;
- обязательства по арендованным активам;
- средства в расчетах;
- резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера;
- и прочие.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При первоначальном признании прочие обязательства оцениваются по фактическим затратам за минусом предоставленных скидок.

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости. Остальные прочие обязательства отражаются по справедливой стоимости, которая равна первоначальной.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по инфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налогообложение. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогообложению в отчете о совокупном доходе за отчетный период включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении.

Текущие налоговые активы и обязательства не зачитываются.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих в течение отчетного периода.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу стоимости балансовых активов и обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с данной финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе прочих операционных расходов.

Отражение доходов и расходов. Доходы признаются в отчете о совокупном доходе, если возникает увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением активов или уменьшением обязательств, которые могут быть надежно измерены. Расходы признаются в отчете о совокупном доходе, если возникает уменьшение в будущих экономических выгодах, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которые могут быть надежно измерены.

Доходы и расходы Банка учитываются в российских рублях на основе метода начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они были понесены, а не тогда, когда деньги получены или выплачены.

Процентные доходы, включая купонный доход, дисконты и иные вознаграждения, отражаются в суммах, рассчитанных по ставке процентов и иных вознаграждений, согласно заключенным договорам с юридическими и физическими лицами.

Наращенные проценты, получение которых, по мнению Банка, сомнительно, не включаются в состав процентных доходов.

Комиссионные доходы взимаются согласно тарифам за оказываемые клиентам услуги, утвержденным уполномоченным органом Банка.

Доходы от основной деятельности Банка в зависимости от того, к какому отчетному периоду они относятся, можно определить как:

— доходы отчетного периода, когда деньги еще не поступили, но доходы уже заработаны;

— доходы будущих периодов, в том случае, когда деньги поступили, но доходы фактически не заработаны.

Процентные расходы, дисконты и иные вознаграждения, отражаются в суммах, рассчитанных по ставке процентов и иных вознаграждений, согласно заключенным договорам с юридическими и

4. Принципы учетной политики (продолжение)

физическими лицами.

Расходы в зависимости от совпадения или наоборот, несовпадения момента фактически произведенных расходов и фактически произведенных денежных выплат, разграничиваются по следующим видам:

- операции, связанные с расходами Банка, по которым были произведены денежные выплаты в течение отчетного периода;
- операции, по которым денежные выплаты были произведены авансом по расходам, относящимся к будущим периодам;
- операции, по которым денежные выплаты не были произведены, но данные расходы относятся к отчетному периоду и должны быть включены в расходы данного периода.

Комиссионные и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в зависимости от степени завершения конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. 31 декабря 2013 года официальный обменный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в долларах США, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США (30 декабря 2012 года: 30,3727 рублей за 1 доллар США), по счетам в ЕВРО – 44,9699 рублей за 1 ЕВРО (30 декабря 2012 года - 40,2286 рублей за 1 ЕВРО).

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты. В тех случаях, когда существует установленное контрактное право произвести взаимозачет встречных требований, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, не определенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Суммы корректировок для приведения неденежных статей в соответствии с МСФО 29 к паритету покупательной способности рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года (конец периода применения МСФО 29) рассчитывается на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

К неденежным статьям актива после инфлирования применяется тест на обесценение.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Операции со связанными сторонами. Для целей составления финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытии информации о связанных сторонах».

Также связанными сторонами являются компании, для которых применим любой из следующих критериев:

- входят в одну группу;
- осуществляют совместную деятельность с одной и той же третьей компанией;
- компания является ассоциированной или осуществляет совместную деятельность с отчитывающейся компанией или, компанией, входящей в ее группу;
- компания осуществляет совместную деятельность с третьей компанией, а другая компания является ассоциированной в отношении той же третьей компании;
- компания осуществляет выплаты по планам вознаграждения сотрудников в пользу сотрудников равно как самой отчитывающейся компании, так и любой другой компании, связанной с отчитывающейся; а также если сама отчитывающаяся компания осуществляет такие выплаты в отношении другой компании;
- компания находится под контролем, в том числе совместным контролем лица (человека), являющегося связанным с отчитывающейся компанией;
- лицо (человек), определяемое как связанная сторона, имеющая контроль, в том числе совместный контроль над отчитывающейся компанией, имеет существенное влияние на другую компанию или является членом ключевого управляющего персонала отчитывающейся компании ее материнской компании.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2013	31.12.2012
	(тыс. руб.)	
Остатки на корреспондентском счете в Банке России	125 687	39 078
Наличные средства	38 698	31 194
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	22 603	13 237
Остатки на брокерских счетах	3 825	17
Средства участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	1 018	2 190
Счета участников РЦ ОРЦБ	0	9
Итого денежных средств и их эквивалентов	191 831	85 725

В состав денежных средств и их эквивалентов также включены корреспондентские счета в банках Российской Федерации с незначительным уровнем риска (1-2 категория качества).

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

По состоянию за 31.12.2013 г. сумма обязательных резервов в Банке России составляет 17 757 тыс. руб., по состоянию за 31.12.2012 г. – 12 289 тыс. руб.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	31.12.2013	31.12.2012
		(тыс. руб.)
Негосударственные облигации	136 510	108 665
Итого долговых ценных бумаг	136 510	108 665
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 510	108 665

Облигации кредитных организаций представлены облигациями банков-резидентов РФ с номиналом в валюте Российской Федерации. Указанные облигации в портфеле Банка по состоянию за 31.12.2013 г. имеют сроки погашения или возможность досрочного погашения по оферте от января 2014 года до августа 2015 года (за 31.12.2012 г. – от апреля 2013 г. до октября 2013 г.), купонный доход от 9,0% до 12,75% (за 31.12.2012 г. – от 8,50% до 14,25%), в зависимости от выпуска.

У банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеющие котировок.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные облигации	Итого
		(тыс. руб.)
Текущие (по справедливой стоимости):		
- не имеющие рейтинга	5 242	5 242
- с рейтингом от BBB- до BBB+	0	0
- с рейтингом от BB- до BB+	25 322	25 322
- с рейтингом от B- до B+	105 946	105 946
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	136 510	136 510

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные облигации	Итого
		(тыс. руб.)
Текущие (по справедливой стоимости):		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	0	0
- с рейтингом от BB- до BB+	20 342	20 342
- с рейтингом от B- до B+	88 323	88 323
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	108 665	108 665

Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

8. Средства в других банках

	31.12.2013	(тыс. руб.) 31.12.2012
Векселя	480 646	84 045
Депозиты в Банке России	90 011	0
Текущие межбанковские кредиты	12 074	40 009
Корреспондентские счета	30	0
За вычетом резерва под обесценение	(33 383)	(2 481)
Итого средства в других банках	549 378	121 573

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение 2013 года:

	Текущие межбанковские кредиты	Векселя	Кор.счета	Итого
Резерв под обесценение на 01 января (Создание)/восстановление резерва в течение отчетного периода	(800)	(1 681)	0	(2 481)
	(11 274)	(19 598)	(30)	(30 902)
Резерв под обесценение за 31 декабря	(12 074)	(21 279)	(30)	(33 383)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение 2012 года:

	Текущие межбанковские кредиты	Векселя	Итого
Резерв под обесценение на 01 января (Создание)/восстановление резерва в течение отчетного периода	(440)	(2 817)	(3 257)
	(360)	1 136	776
Резерв под обесценение за 31 декабря	(800)	(1 681)	(2 481)

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Депозиты в Банке России	Векселя	Текущие межбан- ковские кредиты	Корр.счета	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>					
- с рейтингом от BBV- до BBV+	0	133 873	0	0	133 873
- с рейтингом от BV- до BV+	0	90 408	0	0	90 408
- с рейтингом от B- до B+	0	256 365	0	0	256 365
- не имеющие рейтинга	90 011	0	0	0	90 011
Итого текущих необесцененных	90 011	480 646	0	0	570 657
<i>Индивидуально обесцененные:</i>					
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	12 074	30	12 104
Итого текущих обесцененных	0	0	12 074	30	12 104
Средства в других банках до вычета резерва	90 011	480 646	12 074	30	582 761
Резерв под обесценение	-	(21 279)	(12 074)	(30)	(33 383)
Итого средств в других банках	90 011	459 367	0	0	549 378

8. Средства в других банках (продолжение)

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года. По состоянию за 31.12.2012 г. все средства в других банках являлись текущими и индивидуально не обесцененными:

(тыс.руб.)

	Векселя	Текущие межбанковские кредиты	Итого
Текущие:			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	0	0	0
- с рейтингом от BB- до BB+	4 971	0	4 971
- с рейтингом от B- до B+	79 074	20 006	99 080
- не имеющие рейтинга		20 003	20 003
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	84 045	40 009	124 054
Резерв под обесценение	(1 681)	(800)	(2 481)
Итого средств в других банках	82 364	39 209	121 573

Векселя в портфеле Банка представлены дисконтными векселями крупных российских банков. Векселя в портфеле Банка по состоянию за 31.12.2013 г. имеют сроки погашения от января до декабря 2014 года (за 31.12.2012 г. – от января до апреля 2013 г.) и доходность к погашению от 7,50% до 9,65% (за 31.12.2012 г. – от 8,00% до 9,70%) в зависимости от эмитента векселя и срока погашения.

Все векселя, приобретаемые Банком в течение 2013 года, при первоначальном признании относились в категорию «средства в других банках» в силу того, что данные векселя являются краткосрочными, и Банк предполагает удерживать их до погашения.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

По состоянию за 31.12.2013 г. и 31.12.2012 г. года оценочная справедливая стоимость средств в других банках существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2013	31.12.2012
Корпоративные кредиты	267 607	387 919
Малое предпринимательство	180 149	210 098
Физические лица	83 227	121 970
Ипотека	45 105	45 388
Государственные и муниципальные организации	16 083	1
Итого кредитов	592 171	765 376
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(65 285)	(86 190)
Итого кредитов с учетом созданных резервов	526 886	679 186

Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2013 года:

	(тыс. руб.)					
	Корпоративные	Малый бизнес	Частные	Ипотечные	Гос. и муниципальные предприятия	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2013	(64 427)	(13 491)	(5 935)	(2 337)	0	(86 190)
Восстановление резерва/ (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	13 645	6 120	1 625	451	(936)	20 905
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2013 года	(50 782)	(7 371)	(4 310)	(1 886)	(936)	(65 285)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2012 года:

	(тыс.руб.)					
	Корпоративные	Малый бизнес	Частные	Ипотечные	Гос. и муниципальные предприятия	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2012	(39 278)	(7 379)	(6 545)	(683)	(103)	(53 988)
Восстановление резерва/ (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	(25 149)	(6 112)	610	(1 654)	103	(32 202)
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2012 года	(64 427)	(13 491)	(5 935)	(2 337)	0	(86 190)

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	31.12.2013		31.12.2012	
	в тыс.руб.	%	в тыс.руб.	%
Предприниматели	172 778	33	196 607	29
Частные лица	122 136	23	159 086	23
Санаторно-курортная отрасль	113 468	22	120 965	18
Строительство	20 525	4	68 948	10
Предприятия торговли	19 676	4	43 764	6
Коммунальные предприятия	15 034	3	0	0
Транспорт	6 468	1	0	0
Операции с недвижимостью	5 048	1	27 175	4
Предприятия общественного питания	1 511	0	0	0
Сельское хозяйство	143	0	0	0
Пищевая промышленность	0	0	2 204	1
Прочие	50 099	9	60 437	9
Итого кредитов	526 886	100	679 186	100

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

За отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 4 заемщика (2012 г. – 7 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 26 138 тыс. руб. (2012 г. – 19 831 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 167 069 тыс. руб. (2012 г. – 241 868 тыс. рублей), или 28,2 % от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (2012 г. – 32%).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(тыс.руб.)

	Корпоративные	Малый бизнес	Частные	Ипотека	Гос.и муницип.	Итого
Необеспеченные кредиты	252	0	8 820	0	15	9 087
Кредиты обеспеченные:						
— недвижимостью	180 954	163 277	41 970	38 736	0	424 937
— оборудованием и транспортными средствами	11 663	9 501	7 221	100	9 540	38 025
— прочими активами	0	0	245	4 156	0	4 401
— Поручительствами и банковскими гарантиями	23 956	0	20 661	227	5 592	50 436
Итого кредитов	216 825	172 778	78 917	43 219	15 147	526 886

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные	Малый бизнес	Частные	Ипотека	Гос.и муницип.	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	25 235	0	0	25 235
Кредиты обеспеченные:						
— недвижимостью	208 073	184 067	54 990	43 051	0	490 181
— оборудованием и транспортными средствами	67 205	12 540	13 084	0	1	92 830
— Поручительствами и банковскими гарантиями	48 214	0	22 726	0	0	70 940
Итого кредитов	323 492	196 607	116 035	43 051	1	679 186

Внутренняя политика и процедуры в отношении принимаемого в залог обеспечения отражены во внутренних нормативных документах банка: «Положение об оценке и управлении кредитным риском в ОАО «Геленджик-Банк» и «Положение об обеспечении ссуд».

Определение качества и стоимости принимаемого в залог имущества осуществляется работниками кредитующего подразделения на основании акта о рыночной оценке, балансовой стоимости актива, иной информации об активе (в т. ч. цены по накладной, цены поставщиков, источники средств массовой информации, специализированные издания, договоры купли-продажи, оценка рыночной стоимости, определенная оценщиком, оценка страховщика имущества и т. д.), и осмотра такого имущества в натуре.

Объекты недвижимости, являющиеся предметом залога, в обязательном порядке проходят правовую проверку у работников юридического отдела. Рыночной стоимостью недвижимого имущества может считаться одна из приведенных ниже оценок:

- рыночная стоимость, определенная оценщиком;
- оценка страховщика имущества;

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

- мотивированное суждение работника кредитующего подразделения о стоимости недвижимости, предлагаемой в залог, исходя из цен за единицу площади сопоставимого имущества.

Залоговая стоимость определяется работником кредитующего подразделения путем дисконтирования установленной стоимости предмета залога. Величина дисконта применяется в зависимости от предлагаемого вида обеспечения в соответствии с внутренним нормативным документом «Положение об обеспечении ссуд».

Решение о возможности принятия предложенного обеспечения в залог принимается уполномоченным органом банка.

Резерв на возможные потери формируется без учета стоимости обеспечения.

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2013 года.

(тыс. руб.)

	Корпоративные	Малый бизнес	Частные	Ипотечные	Гос. и муниципальные	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
-Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	43 937	0	0	0	15 983	59 920
- Крупные новые заемщики	10 035	0	0	0	0	10 035
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	3 288	0	0	0	100	3 388
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	146 378	180 149	0	0	0	326 527
- Кредиты частным лицам	0	0	81 119	45 105	0	126 224
Итого текущие и необесцененные	203 638	180 149	81 119	45 105	16 083	526 094
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	715	0	0	715
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	40 000	0	373	0	0	40 373
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 867	0	66	0	0	2 933
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	1 165	0	0	0	0	1 165
- с задержкой платежа свыше 360 дней	19 937	0	954	0	0	20 891
Итого индивидуально обесцененные	63 969	0	2 108	0	0	66 077
Общая сумма кредитов до вычета резерва	267 607	180 149	83 227	45 105	16 083	592 171
Резерв под обесценение кредитов	(50 782)	(7 371)	(4 310)	(1 886)	(936)	(65 285)
Итого кредитов	216 825	172 778	78 917	43 219	15 147	526 886

Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2012 года.
(тыс. руб.)

	Корпоративные	Малый бизнес	Частные	Ипотечные	Гос. и муниципальные	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
-Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	153 615	0	0	0	0	153 615
- Крупные новые заемщики	88 253	0	0	0	0	88 253
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	123 671	0	0	0	1	123 672
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	0	208 415	0	0	0	208 415
- Кредиты частным лицам	0	0	116 984	45 388	0	162 372
Итого текущие и необесцененные	365 539	208 415	116 984	45 388	1	736 327
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	2 852	0	0	2 852
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	445	0	0	445
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 043	919	789	0	0	3 751
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	20 337	764	900	0	0	22 001
Итого индивидуально обесцененные	22 380	1 683	4 986	0	0	29 049
Общая сумма кредитов до вычета резерва	387 919	210 098	121 970	45 388	1	765 376
Резерв под обесценение кредитов	(64 427)	(13 491)	(5 935)	(2 337)	0	(86 190)
Итого кредитов	323 492	196 607	116 035	43 051	1	679 186

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности.

На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Суммы, отраженные как обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Географический анализ, анализ кредитов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

По состоянию за 31.12.2013 г. и 31.12.2012 г. оценочная справедливая стоимость выданных кредитов существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	31.12.2013	31.12.2012
		(тыс. руб.)
Российские государственные облигации	181 699	99 252
Прочие облигации (еврооблигации)	0	6 455
Итого долговых ценных бумаг	181 699	105 707
Долевые ценные бумаги	1 618	1 794
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	183 317	107 501

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения 03.08.2016 г., 08.08.2018 г. и 03.02.2027 г., купонный доход 6,5%, 5,5% и 8,15 % в зависимости от выпуска и срока обращения.

Еврооблигации по состоянию за 31.12.2013 г. полностью погашены. По состоянию за 31.12.2012 г. еврооблигации были представлены купонными ценными бумагами юридических лиц с номиналом в долларах США.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских банков и организаций.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Российские государственные облигации	Итого
		(тыс. руб.)
Текущие и необесцененные:		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	181 699	181 699
- с рейтингом от BB- до BB+	0	0
- с рейтингом от B- до B+	0	0
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	181 699	181 699

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Российские государственные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
			(тыс. руб.)
Текущие и необесцененные:			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	99 252	0	99 252
- с рейтингом от BB- до BB+	0	6 455	6 455
- с рейтингом от B- до B+	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	99 252	6 455	105 707

11. Прочие активы

	31.12.2013	(тыс. руб.) 31.12.2012
Расчеты с контрагентами, поставщиками	2 691	1 763
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 455	0
Расходы будущих периодов	950	981
Незавершенные расчеты	11	0
Расчеты по банковским картам и денежным переводам	0	2 329
За вычетом резерва под обесценение	(896)	(575)
Итого прочих активов	5 211	4 498

Ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2013	(тыс. руб.) 2012
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января	(575)	(322)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	(321)	(253)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(896)	(575)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

В таблице далее представлены долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:

	2013	(тыс. руб.) 2012
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Внеоборотные запасы	1 067	0
Итого долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	1 067	0

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», представлены имуществом, принятым на баланс Банка в результате решения суда. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данного имущества. Предполагается, что указанный актив будет реализован по цене не ниже балансовой стоимости.

13. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства, за исключением зданий, отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

Также основными средствами признаются расходы будущих периодов по произведенным Банком капитальным вложениям в арендованные объекты основных средств, не являющимся по договору собственностью Банка и невозмещаемым арендодателем согласно договору аренды, при условии, что Банк как арендатор, в течение срока аренды обладает контролем над произведенными улучшениями арендованного имущества независимо от их делимости от объекта аренды, одновременно отвечающим основным критериям признания:

- предназначены для использования в процессе производства и в административных целях;
- будут использованы в течение более чем одного отчетного периода.

К нематериальным активам (НМА) относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. НМА отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Нематериальные активы по состоянию за 31.12.2013 г. и за 31.12.2012 г. представлены товарным знаком ОАО «Геленджик-Банк».

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

По капитальным вложениям в арендованные объекты основных средств срок полезного использования определяется исходя из сроков действующих договоров аренды. Амортизация по таким капитальным вложениям начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию последних произведенных капвложений. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

Ниже представлено движение основных средств и нематериальных активов течение 2013 года и их наличие за 31 декабря 2013 года:

				(тыс. руб.)	
	прим	Здания	Основные средства	Кап.вложения в НМА	Итого
Остаточная стоимость по состоянию за 31.12.2012		16 686	14 782	14	31 482
Первоначальная стоимость или оценка					
Остаток за 01.01.2013		22 481	24 382	14	46 877
Поступления		9	1 846	0	1 855
Выбытия		0	(291)	0	(291)
Остаток за 31.12.2013		22 490	25 937	14	48 441
Накопленная амортизация					
Остаток за 01.01.2013		5 795	9 600	0	15 395
Амортизационные отчисления	27	450	3 487	0	3 937
Выбытия		0	(291)	0	(291)
Остаток за 31.12.2013		6 245	12 796	0	19 041
Остаточная стоимость по состоянию за 31.12.2013		16 245	13 141	14	29 400

Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

9. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Ниже представлено движение основных средств и нематериальных активов в течение 2012 года и их наличие за 31 декабря 2012 года:

			(тыс. руб.)	
	прим	Здания	Основные средства	Кап.вложения в НМА
Остаточная стоимость по состоянию за 31.12.2011		16 887	5 623	0
Первоначальная стоимость или оценка				
Остаток за 01.01.2012		21 930	15 239	0
Поступления		551	12 212	14
Выбытия		0	(3 069)	0
Остаток за 31.12.2012		22 481	24 382	14
Накопленная амортизация				
Остаток за 01.01.2012		5 043	9 616	0
Амортизационные отчисления	26	752	2 520	0
Выбытия		0	(2 536)	0
Остаток за 31.12.2012		5 795	9 600	0
Остаточная стоимость по состоянию за 31.12.2012		16 686	14 782	14

14. Средства других банков

	(тыс. руб.)	
	31.12.2013	31.12.2012
Корреспондентские счета	0	92
Итого средства других банков	0	92

По состоянию за 31.12.2013 г. и 31.12.2012 г. оценочная справедливая стоимость средств других банков существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

15. Средства клиентов

	(тыс. руб.)	
	31.12.2013	31.12.2012
Срочные вклады физических лиц	647 775	476 258
Вклады физических лиц до востребования	71 011	74 460
Наращенные процентные расходы по срочным вкладам физических лиц	23 395	10 298
Текущие счета физических лиц и средства в расчетах	920	3 215
Прочие привлеченные средства физических лиц	27	0
Итого средства физических лиц	743 128	564 231
Текущие и расчетные счета юридических лиц и предпринимателей	669 238	354 033
Депозиты юридических лиц	55 750	59 150
Наращенные процентные расходы по депозитам юридических лиц	1 502	708
Итого средства юридических лиц и предпринимателей	726 490	413 891
Итого средства клиентов	1 469 618	978 122

15. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2013		31.12.2012	
	в тыс. руб.	%	в тыс. руб.	%
Торговля	230 394	16	79 522	8
Строительство	133 993	9	88 452	9
Деятельность гостиниц и ресторанов	88 452	6	38 853	4
Операции с недвижимым имуществом	70 872	5	37 107	4
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	60 511	4	21 114	2
Предоставление прочих видов услуг	51 097	3	31 749	3
Транспорт и связь	31 215	2	31 045	3
Издательская деятельность	18 534	1	17 588	2
Промышленность	11 118	1	22 470	2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	8 702	1	9 025	1
Научные исследования и разработки	5 453	0	5 734	1
Деятельность по организации отдыха и развлечений культуры и спорта	4 400	0	1 842	0
Рыболовство, сельское и лесное хозяйство	3 678	0	17 900	2
Деятельность общественных организаций	2 738	0	5 099	1
Финансовое посредничество	2 686	0	4 906	0
Прочие	1 502	0	434	0
Предоставление персональных услуг	1 114	0	892	0
Государственное управление и обеспечение военной безопасности	16	0	2	0
Образование	15	0	157	0
Итого средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	726 490	49	413 891	42
Физические лица	743 128	51	564 231	58
Итого средства клиентов	1 469 618	100	978 122	100

По состоянию за 31.12.2013 г. Банк имеет 101 клиента (юридические лица и индивидуальные предприниматели) с остатком средств на текущих и расчетных счетах свыше 1 000 тыс. руб. (2012 год – 77). Совокупный остаток средств данных клиентов составил 534 467 тыс. руб. (2012 год – 437 063 тыс. руб.).

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 34.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

По состоянию за 31.12.2013 г. и 31.12.2012 г. оценочная справедливая стоимость средств клиентов существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

16. Субординированный займ

В декабре 2011 года Банком был привлечен субординированный займ в сумме 20 000 тысяч рублей сроком на 10 лет с ежемесячной уплатой процентов по ставке рефинансирования Банка России.

По состоянию за 31.12.2013 г. и 31.12.2012 г. оценочная справедливая стоимость субординированного займа не отличалась от его балансовой стоимости.

Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

17. Прочие обязательства

		(тыс. руб.)	
	прим	31.12.2013	31.12.2012
Резерв по обязательствам кредитного характера	31	4 717	8 491
Расчеты по приобретенным правам требования		40	1 481
Расчеты с поставщиками и контрагентами		1 508	944
Текущие обязательства по налогам, за исключением налога на прибыль		2 116	940
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения		597	303
Расчеты по денежным переводам		453	233
Доходы будущих периодов		50	0
Итого		9 480	12 392

Далее представлено изменение резерва по обязательствам кредитного характера, которые за 31.12.2013 г. представляют собой обязательства по выдаче кредитов и выданные гарантии:

		(тыс. руб.)	
	прим	2013	2012
Резерв по обязательствам кредитного характера на 01 января		(8 491)	(16 975)
(Создание)/восстановление резерва в течение отчетного периода		3 774	8 484
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря	31	(4 717)	(8 491)

18. Уставный капитал

Уставный капитал за 31.12.2013 года составлял 12 740 000 рублей. По состоянию за 31.12.2012 года уставный капитал также составлял 12 740 000 рублей.

Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов. Все акции, размещаемые Обществом, являются обыкновенными именными. Общее количество акций – 12 740 000 штук номинальной стоимостью один рубль каждая. Одна обыкновенная именная акция номинальной стоимостью один рубль, предоставляет ее владельцу право одного голоса при голосовании на общем собрании акционеров, за исключением случаев проведения кумулятивного голосования.

Величина уставного капитала, скорректированная на уровень инфляции, составляет 228 145 тыс. руб.

	(тыс. шт.)		
	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2012 года	12 740	12 740	12 740
За 31 декабря 2012 года	12 740	12 740	12 740
За 31 декабря 2013 года	12 740	12 740	12 740

Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

19. Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Структура фонда переоценки, который сформирован по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, представлена ниже:

	прим	31.12.2013	(тыс. руб.) 31.12.2012
Переоценка по Российским государственным облигациям		(3 467)	(4 253)
Переоценка по негосударственным облигациям (еврооблигации)		0	(142)
Переоценка по долевым ценным бумагам		(4 671)	(4 495)
Отложенный налоговый актив, относимый на собственный капитал	28	1 251	2 387
Итого		(6 887)	(6 503)

20. Накопленный дефицит

	31.12.2013	(тыс. руб.) 31.12.2012
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит) за предшествующие периоды	(70 860)	(75 511)
Прибыль/(убыток) отчетного периода	3 157	4 651
Накопленный дефицит	(67 703)	(70 860)

Банк распределяет полученную прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счет нераспределенной прибыли. Прибыль к распределению за 2013 год составила 3 157 тыс. руб., за 2012 год – 4 651 тыс. руб.

Чистая прибыль, полученная Банком за 2012 год, не распределялась между акционерами. По итогам 2013 года выплаты дивидендов по акциям ОАО «Геленджик-Банк» также не планируется.

Накопленный дефицит по состоянию за 31.12.2013 г. составил 67 703 тыс. руб., (за 31.12.2012г. – 70 860 тыс. руб.).

21. Процентные доходы и расходы

	2013	(тыс. руб.) 2012
Процентные доходы		
Кредиты	111 619	113 863
Купонный доход по облигациям	23 812	18 033
Дисконт по векселям	15 362	11 059
Межбанковские кредиты	5 014	2 234
Штрафы, пени, неустойки полученные	1 960	404
Средства, размещенные в Банке России	1 601	2 901
Результаты изменений бухгалтерских оценок, сделанных в прошлых периодах	301	295
По корреспондентским счетам в банках	172	20
Итого процентных доходов	159 841	148 809
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(49 132)	(35 039)
Депозиты юридических лиц	(3 269)	(7 430)
Субординированный займ	(1 650)	(2 946)
Приобретенные права требования	(1 170)	(2 053)
Привлеченные кредиты банков	(492)	(161)
Расчетные счета юридических лиц	(275)	(394)
Итого процентных расходов	(55 988)	(48 023)
Чистые процентные доходы	103 853	100 786

Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

22. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	(тыс. руб.) 2012
Доход от операций с негосударственными облигациями	217	3 365
Итого доходы	217	3 365
Расходы от операций с негосударственными облигациями	(2 115)	(1 889)
Итого расходы	(2 115)	(1 889)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 898)	1 476

23. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2013	(тыс. руб.) 2012
Доход от операций с российскими государственными облигациями	1 074	335
Доход от операций с векселями	3	70
Доход от операций с еврооблигациями	1	0
Доход от операций с долевыми ценными бумагами	0	1 622
Итого доходы	1 078	2 027
Расходы от операций с российскими государственными облигациями	(829)	(2 147)
Расходы от операций с векселями	(809)	(284)
Расходы от операций с еврооблигациями	(360)	0
Расходы от операций с долевыми ценными бумагами	0	(775)
Итого расходы	(1 998)	(3 206)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(920)	(1 179)

24. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой

	2013	(тыс. руб.) 2012
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	5 751	7 137
Расходы по операциям с иностранной валютой	(1 411)	(1 750)
Итого доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	4 340	5 387

Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

25. Комиссионные доходы и расходы

	2013	(тыс. руб.) 2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	18 665	19 612
Комиссия по расчетным операциям	16 559	17 195
Комиссия по операциям инкассации	2 083	1 546
Комиссии по валютному контролю	1 617	1 142
Комиссия по выданным гарантиям	1 123	2 087
Комиссия по другим операциям	1 336	277
Итого комиссионных доходов	41 383	41 859
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам денежных средств	(2 177)	(2 233)
Комиссии по другим операциям	(207)	(122)
Комиссия за депозитарные и посреднические услуги	(174)	(236)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(81)	(83)
Итого комиссионных расходов	(2 639)	(2 674)
Чистые комиссионные доходы	38 744	39 185

26. Прочие операционные доходы

	2013	(тыс. руб.) 2012
Обслуживание системы «Банк-Клиент»	2 200	1 805
От сдачи имущества в аренду	1 880	1 885
Остатки денежных средств при закрытии расчетных счетов клиентов	616	0
Прочие	266	121
За удостоверение подписей	118	63
Дивиденды	37	882
Возмещение расходов банка	26	25
От выбытия имущества	0	140
Итого	5 143	4 921

27. Операционные расходы

	прим	2013	2012
Расходы на персонал		(79 866)	(66 546)
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды		(20 479)	(17 268)
Налоги, кроме налога на прибыль		(4 717)	(3 198)
Расходы по обеспечению безопасности		(4 466)	(3 410)
Арендная плата		(3 771)	(3 076)
Ремонт и содержание основных средств		(3 628)	(5 768)
Расходы на программное обеспечение		(3 614)	(3 527)
Амортизация	12	(3 272)	(3 014)
Расходы по страхованию		(3 027)	(2 231)
Расходы на связь и телекоммуникационные услуги		(2 247)	(1 738)
Организационные расходы по пластиковым картам		(1 907)	0
Расходы по списанию стоимости материальных запасов		(1 877)	(3 732)
Типографские, канцелярские и почтовые расходы		(1 770)	(1 181)
Обслуживание техники		(1 602)	(1 473)
Реклама и маркетинг		(1 583)	(1 332)
Аудиторские проверки		(308)	(265)
Выбытие имущества		0	(210)
Прочие		(1 294)	(1 643)
Итого		(139 428)	(119 612)

27. Операционные расходы (продолжение)

Расходы на персонал также включают затраты на обучение, охрану труда, культурно-развлекательные мероприятия и прочие сопутствующие расходы. Содержание основных средств в том числе включает в себя расходы на коммунальные услуги.

28. Прочий совокупный доход

	31.12.2013	31.12.2012
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- переоценка	752	10 129
Итого прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток	752	10 129
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
- изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 136)	(2 199)
Итого прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(384)	7 930

29. Налог на прибыль

	2013	2012
		(тыс. руб.)
Налоговый актив	11 296	10 469
Отложенный налоговый актив всего, в т.ч.	10 019	9 192
- отложенный налоговый актив, относимый на прибыль и убыток	8 768	6 805
- отложенный налоговый актив, относимый на совокупный доход	1 251	2 387
Текущий налоговый актив	1 277	1 277
Налоговое обязательство	0	0
Текущее налоговое обязательство	0	0

Расходы по налогу на прибыль в отчетном периоде включали следующие компоненты:

	2013	2012
		(тыс. руб.)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(2 210)	(3 110)
Изменения в отложенном налогообложении, относимом на прибыль и убыток	1 963	(128)
- с возникновением и списанием временных разниц	1 963	(128)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Налог на прибыль	(247)	(3 238)

29. Налог на прибыль (продолжение)

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства. В течение отчетного периода для юридических лиц РФ действует ставка налога на прибыль в размере 20%. Процентные доходы по государственным ценным бумагам облагаются налогом по ставке 15%.

В связи с тем, что некоторые доходы и расходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные и временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставки налогообложения 20%, которая, как предполагается, будет применима в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены

Взаимосвязь между налогом на прибыль и налогом, рассчитанным на основе ставки, утвержденной законодательством, может быть представлена следующим образом:

	2013	(тыс. руб.) 2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	3 404	7 889
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	(681)	(1 578)
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по ставке 15% (справочно)	6 007	8 986
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	434	(1 660)
Итого расходы по налогу на прибыль	(247)	(3 238)

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговый эффект от временных разниц за 2013 год и 2012 год, относимый на чистую прибыль, отражается по ставке 20% и представлен следующим образом:

	31.12.2013	31.12.2012	(тыс. руб.) изменение за период
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Резерв по обязательствам кредитного характера	943	1 698	(755)
Кредиты	2 156	5 359	(3 203)
Средства в других банках	6 677	496	6 181
Прочие активы	210	188	22
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(84)	(247)	163
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, относимые на прибыль и убыток	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, относимые на собственный капитал	1 251	2 387	(1 136)
Основные средства	(1 134)	(689)	(445)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	10 019	9 192	827

30. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное число обыкновенных акций в течение отчетного периода за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

У Банка не имеется обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию и базовая прибыль на акцию равны.

	2013	2012
		(тыс. руб.)
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	3 157	4 651
Средневзвешенное количество акций в обращении (тыс.шт.)	12 740	12 740
Базовая и разведенная прибыль на акцию, рублей	0,2	0,4

31. Управление рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка.

Банк управляет финансовыми рисками и производит их оценку для оптимального распределения капитала.

Банк рассматривает процесс контроля над рисками в масштабах Банка как построение единой комплексной системы управления кредитным, рыночным, процентным, стратегическим, валютным риском, риском ликвидности, географическим риском, операционным, правовым риском, в основе которой заложены четко сформулированные стратегические цели и задачи, определены принципы разделения обязанностей, разработаны эффективные процедуры контроля со стороны руководства, направленные на своевременное выявление рисков, их оценку, мониторинг и минимизацию негативного влияния.

Банк определяет следующие существенные виды рисков:

Кредитный риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск — риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов.

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Процентный риск — риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Валютный риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и(или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и(или) драгоценных металлах.

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и(или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и(или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и(или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск — это риск применения санкций контролирующих и надзорных органов в результате несоблюдения Банком законов и подзаконных актов, касающихся деятельности Банка, а также предъявление претензий, исков клиентами и/или контрагентами, которые могут обернуться финансовыми потерями

31. Управление рисками (продолжение)

Риск потери деловой репутации — риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск нарушения информационной безопасности — возможность утраты свойств информационной безопасности информационных активов в результате реализации угроз информационной безопасности, вследствие которых Банку может быть нанесен ущерб.

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

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

ОАО «Геленджик-Банк» в своей деятельности оценивает факторы, обуславливающие высокие банковские риски как внешние (сезонность развития реального сектора экономики региона, уровень развития финансовых рынков, недостаточное правовое обеспечение возможностей банковской деятельности и др.), так и внутренние (качество управления рисками и внутреннего контроля, развитие современных банковских технологий) и анализирует прочие риски, воздействие которых может существенно повлиять на его финансовую устойчивость.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям Банка.

Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

С целью реализации процесса регулирования рисков созданы Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Экспертная комиссия по рискам.

Комитет по управлению рисками – совещательный коллегиальный орган, созданный с целью обеспечения условий для эффективной реализации политики в сфере управления банковскими рисками.

Кредитный комитет – совещательный коллегиальный орган, созданный с целью обеспечения условий для эффективной реализации политики в сфере управления кредитным риском.

Комитет по управлению активами и пассивами – совещательный коллегиальный орган, созданный с целью обеспечения условий для эффективной реализации политики в сфере управления риском ликвидности.

Экспертная комиссия по рискам - обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации, стратегическим риском, страновым риском

В систему управления рисками ОАО «Геленджик-Банк» включено проведение стресс-тестирования, которое определяется как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление рисками.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, связанный с тем, что контрагент может оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме исполнить обязательства перед Банком.

31. Управление рисками (продолжение)

Положением о принципах оценки и управления кредитным риском предусмотрены основные принципы и параметры оценки кредитного риска и периодичность его оценки.

Банком разработаны методики оценки финансового состояния заемщиков, осуществляется постоянный мониторинг их финансового состояния.

В Банке разработаны лимиты концентрации кредитных рисков, которые устанавливаются с целью диверсификации рисков, принимаемых Банком при совершении операций, сопряженных с кредитным риском, а также оценки стресс - устойчивости Банка. Установление лимитов кредитного портфеля осуществляется в целях контроля концентрации кредитного риска по различным параметрам. Установление лимитов концентрации происходит как по отдельным Заемщикам/группе взаимосвязанных Заемщиков, так и по кредитному портфелю Банка в целом. Ведение лимитов концентрации кредитных рисков, в том числе и по крупнейшим заемщикам Банка (позиция более 5% от капитала Банка) осуществляется кредитующим подразделением на регулярной основе. Кредитная позиция позволяет в любой момент определять и ограничивать кредитный риск на одного Заемщика/группу связанных Заемщиков и в целом по кредитному портфелю Банка.

Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц. При этом на постоянной основе осуществляется мониторинг оценки финансового состояния лица, предоставившего обеспечение.

По приобретаемым Банком ценным бумагам, предоставляемым межбанковским кредитам, на заемщиков устанавливаются лимиты задолженности. Лимит рассматривается Кредитным комитетом и утверждается Правлением Банка. Лимит подвергается пересмотру с определенной периодичностью, установленной ВНД. В течение действия лимита осуществляется мониторинг финансового состояния контрагентов и в случае возникновения ранее неучтенных факторов риска лимит может быть досрочно пересмотрен или закрыт.

Рыночный риск

Рыночный риск связан с возникновением у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов.

Особое внимание уделяется управлению рыночным риском по долговым инструментам, поскольку портфель долговых ценных бумаг составляет значительную часть активов Банка. При осуществлении операций с долговыми ценными бумагами Банк исходит из предпосылки о необходимости безубыточности осуществления таких операций. При этом моделируется ситуация до конца текущего квартала и определяются пороговые значения цены и доходности на конец квартала, при котором результат от приобретения инструмента составит неотрицательную величину. При достижении этих параметров пороговых значений руководством Банка принимаются управленческие решения, в том числе об установлении лимита максимальных потерь по финансовому инструменту.

В своей работе сотрудники подразделения Банка используют аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России и органами государственной власти. Аналитическая работа осуществляется регулярно с частотой не реже одного раза в неделю.

Также на ежедневной основе осуществляется оценка рыночного риска, включающего в себя процентный, фондовый и валютный риски, на основе Положения ЦБР от 28 сентября 2012 г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» при расчете обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1).

Риск ликвидности

Ликвидность банка - это его способность своевременно, и в полном объеме оплачивать свои обязательства. Обеспечение ликвидности является одной из ключевых задач в банковской деятельности, фактически составляет основу характеристик надежности и устойчивости банка, так как создает непереносимые условия для того, чтобы банк все время оставался платежеспособным.

Для осуществления поставленной цели в банке создан Комитет по управлению активами и пассивами, основной задачей которого является ежедневное определение оптимального уровня ликвидности банка, а также определение мер позволяющих оперативно управлять текущей и перспективной ликвидностью банка

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности активов и обязательств Банка по срокам. Полное совпадение активов и обязательств по срокам нехарактерно для Банков. Указанное несовпадение потенциально может увеличить прибыльность Банка, но может и увеличить риск убытков.

31. Управление рисками (продолжение)

Основой управления ликвидностью Банка является прогнозирование финансовых потоков, оценка значений избытка/дефицита ликвидности в различных временных интервалах и коэффициентов ликвидности. Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности устанавливаются внутрибанковскими нормативными документами.

При прогнозировании финансовых потоков изучаются тенденции, существовавшие в динамике ресурсной базы Банка и производится их экстраполяция на будущие периоды.

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют важное значение при оценке ликвидности Банка и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютных курсов.

В настоящее время существенная часть средств клиентов привлекается на срок до востребования. Однако их диверсификация по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка свидетельствуют о том, что значительная часть этих средств может служить источником среднесрочного финансирования.

При оценке способности своевременно выполнить свои обязательства ОАО «Геленджик-Банк» проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (стресс-тестирование риска ликвидности), связанных с состоянием рынка, положением дебиторов и кредиторов, разрабатывает план мер по поддержанию ликвидности в указанных условиях.

В соответствии с требованиями Банка России Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе.

Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31.12.2013 г. данный норматив составил 58,4% (за 31.12.2012 г. — 41,9%). Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31.12.2013 г. данный норматив составил 81,7% (за 31.12.2012 г. — 77,2%). Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31.12.2013 г. данный норматив составил 45,0% (31.12.2012 г. — 67,0%).

Ниже представлены позиции ликвидности Банка за 31.12.2013 г. и за 31.12.2012 г.

Позиция ликвидности по ожидаемым срокам погашения финансовых инструментов за 31.12.2013 г.

	(тыс. руб.)						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	Более 3 лет	просроченные/ с неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	191 831	0	0	0	0	0	191 831
Обязательные резервы в Банке России	17 757	0	0	0	0	0	17 757
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 814	76 698	28 756	5 242	0	0	136 510
Средства в других банках	143 697	313 074	92 607	0	0	0	549 378
Кредиты и дебиторская задолженность	6 283	44 119	250 818	175 604	29 957	20 105	526 886
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	40 177	141 522	1 618	183 317
Итого активов	385 382	433 891	372 181	221 023	171 479	21 723	1 605 679
Обязательства							
Средства клиентов	764 798	110 798	327 423	262 476	4 123	0	1 469 618
Субординированный займ	0	0	0	0	20 000	0	20 000
Итого обязательств	764 798	110 798	327 423	262 476	24 123	0	1 489 618
Чистый разрыв ликвидности	(379 416)	323 093	44 758	(41 453)	147 356	21 723	X
Совокупный разрыв ликвидности	(379 416)	(56 323)	(11 565)	(53 018)	94 338	116 061	X

Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

31. Управление рисками (продолжение)

Позиция ликвидности по ожидаемым срокам погашения финансовых инструментов за 31.12.2012 г.

	(тыс. руб.)						
	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	Более 3 лет	просроч енные/ с неопреде ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	85 725	0	0	0	0	0	85 725
Обязательные резервы в Банке России	12 289	0	0	0	0	0	12 289
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	30 378	78 287	0	0	0	108 665
Средства в других банках	83 027	38 546	0	0	0	0	121 573
Кредиты и дебиторская задолженность	30 586	92 052	292 068	195 767	65 189	3 524	679 186
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	6 455	31 729	67 523	1 794	107 501
Итого активов	211 627	160 976	376 810	227 496	132 712	5 318	1 114 939
Обязательства							
Средства банков	92	0	0	0	0	0	92
Средства клиентов	442 269	80 474	213 032	239 421	2 926	0	978 122
Субординированный займ	0	0	0	0	20 000	0	20 000
Итого обязательств	442 361	80 474	213 032	239 421	22 926	0	998 214
Чистый разрыв ликвидности	(230 734)	80 502	163 778	(11 925)	109 786	5 318	X
Совокупный разрыв ликвидности	(230 734)	(150 232)	13 546	1 621	111 407	116 725	X

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения обязательств за 31.12.2013 г. и 31.12.2012 г.

Позиция ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения обязательств, за 31.12.2013 г.

	(тыс. руб.)						
	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого	
Обязательства							
Средства клиентов, в том числе:	770 111	135 417	345 529	272 758	4 127	1 527 942	
- остатки на расчетных и текущих счетах юридических лиц	669 238	0	0	0	0	669 238	
- депозиты юридических лиц	4 446	8 934	2 845	47 652	0	63 877	
- средства физических лиц	96 427	126 483	342 684	225 106	4 127	794 827	
Субординированный займ	132	658	811	3 200	27 943	32 744	
Обязательства по операционной аренде	61	2 611	2 704	4 810	7 462	17 648	
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	2 277	0	0	0	0	2 277	
Неиспользованные кредитные линии	205 403	0	0	0	0	205 403	
Итого обязательств	977 984	138 686	349 044	280 768	39 532	1 786 014	
Итого обязательств нарастающим итогом	977 984	1 116 670	1 465 714	1 746 482	1 786 014	X	

Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк»

31. Управление рисками (продолжение)

Позиция ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения обязательств, за 31.12.2012 г.

(тыс. руб.)

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	92	0	0	0	0	92
Средства клиентов, в том числе:	446 031	98 038	227 133	250 725	2 931	1 024 858
- остатки на расчетных и текущих счетах юридических лиц	357 280	0	0	0	0	357 280
- депозиты юридических лиц	398	1 992	2 563	63 825	0	68 778
- средства физических лиц	88 353	96 046	224 570	186 900	2 931	598 800
Субординированный займ	132	658	811	3 200	29 543	34 344
Обязательства по операционной аренде	226	2 035	2 165	9 534	13 605	27 565
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	21 784	0	0	0	0	21 784
Неиспользованные кредитные линии	174 535	0	0	0	0	174 535
Итого обязательств	642 800	100 731	230 109	263 459	46 079	1 283 178
Итого обязательств нарастающим итогом	642 800	743 531	973 640	1 237 099	1 283 178	X

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. С целью ограничения валютного риска Банк рассчитывает, контролирует, а также делает прогноз открытой валютной позиции на ежедневной основе, как на конец дня, так и в течение рабочего дня.

На конец отчетного периода Банк имел остатки в рублях и других валютах, а именно в долларах США и Евро.

Позиции Банка по валютам за 31.12.2013 г. и 31.12.2012 г. показаны ниже:

Позиция Банка по валютам за 31.12.2013 г.

(тыс. руб.)

	Рубли	доллары США	Евро	Итого
Денежные финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	159 378	26 611	5 842	191 831
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 757	0	0	17 757
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 510	0	0	136 510
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	183 317	0	0	183 317
Средства в других банках	549 378	0	0	549 378
Кредиты и дебиторская задолженность	526 886	0	0	526 886
Итого денежных финансовых активов	1 573 226	26 611	5 842	1 605 679
Денежные финансовые обязательства:				
Средства клиентов, в том числе:	1 435 264	28 213	6 141	1 469 618
- остатки на расчетных счетах юридических лиц	656 002	11 480	1 756	669 238
- депозиты юридических лиц	57 252	0	0	57 252
- средства физических лиц	722 010	16 733	4 385	743 128
Субординированный займ	20 000	0	0	20 000
Итого денежных финансовых обязательств	1 455 264	28 213	6 141	1 489 618
Чистая балансовая позиция	117 962	(1 602)	(299)	116 061

31. Управление рисками (продолжение)

Позиция Банка по валютам за 31.12.2012 г.

(тыс. руб.)

	Рубли	доллары США	Евро	Итого
Денежные финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	63 180	16 719	5 826	85 725
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 289	0	0	12 289
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 665	0	0	108 665
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101 045	6 456	0	107 501
Средства в других банках	121 573	0	0	121 573
Кредиты и дебиторская задолженность	679 186	0	0	679 186
Итого денежных финансовых активов	1 085 938	23 175	5 826	1 114 939
Денежные финансовые обязательства:				
Средства банков	92	0	0	92
Средства клиентов, в том числе:	947 522	24 532	6 068	978 122
- остатки на расчетных счетах	342 726	9 485	1 822	354 033
- депозиты юридических лиц	59 858	0	0	59 858
- средства физических лиц	544 938	15 047	4 246	564 231
Субординированный займ	20 000	0	0	20 000
Итого денежных финансовых обязательств	967 614	24 532	6 068	998 214
Чистая балансовая позиция	118 324	(1 357)	(242)	116 725

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенных ниже таблицах представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

(тыс.руб.)

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Прибыль/(убыток) от изменения курса валюты	(160)	160	(136)	136
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	3 254	3 574	7 753	8025
Влияние на величину собственных средств	153 403	153 723	150 646	150 918
	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%
Прибыль/(убыток) от изменения курса валюты	(30)	30	(24)	24
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	3 384	3 444	7 865	7 913
Влияние на величину собственных средств	153 533	153 593	150 758	150 806

31. Управление рисками (продолжение)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

Процентный риск

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам, приобретению долговых ценных бумаг по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлеченных средств клиентов с фиксированными процентными ставками.

С целью минимизации процентного риска разработана система, позволяющая оценить изменение процентного риска во времени в целом по банку. Система построена на контроле за отклонениями прогнозной процентной маржи (разница между средневзвешенными процентными ставками по размещенным и привлеченным ресурсам) и маржи, установленной в Бюджете банка на финансовый год.

В качестве инструментов минимизации процентного риска могут выступать изменения процентных ставок, изменение структуры по привлеченным ресурсам и/или по размещенным ресурсам, изменение условий кредитования и привлечения и другие предложения, способные минимизировать процентный риск.

Анализ процентного риска в части разбивки сумм финансовых активов и обязательств в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

Анализ процентного риска в результате возможного изменения процентных ставок за 31.12.2013 г.

	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	(тыс. руб.) Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов
Прибыль/(убыток) от изменения процентной ставки	(11 521)	11 521
Влияние на чистый процентный доход	92 332	115 374
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	(8 117)	14 925
Влияние на величину собственных средств	142 034	165 076

31. Управление рисками (продолжение)

Анализ процентного риска в результате возможного изменения процентных ставок за 31.12.2012 г.

	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов
Прибыль/(убыток) от изменения процентной ставки	(5 666)	5 666
Влияние на чистый процентный доход	94 407	105 739
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	2 223	13 555
Влияние на величину собственных средств	145 116	156 448

Анализ процентного риска за 31.12.2013 г.

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просро- ченные	Непро- центные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	191 831	191 831
Обязательные резервы в Банке России	0	0	0	0	0	0	17 757	17 757
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 814	76 698	28 756	5 242	0	0	0	136 510
Средства в других банках	143 697	313 074	92 607	0	0	0	0	549 378
Кредиты и дебиторская задолженность	6 283	44 119	250 818	175 604	29 957	20 105	0	526 886
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	40 177	141 522	0	1 618	183 317
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	5 211	5 211
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	0	0	1 067	1 067
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	29 400	29 400
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	1 277	1 277
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	10 019	10 019
Итого активов	175 794	433 891	372 181	221 023	171 479	20 105	258 180	1 652 653
Обязательства								
Средства банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	27 446	110 798	327 423	262 476	4 123	0	737 352	1 469 618
Субординированный займ	0	0	0	0	20 000	0	0	20 000
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	9 480	9 480
Итого обязательств	27 446	110 798	327 423	262 476	24 123	0	746 832	1 499 098
Чистый процентный разрыв	148 348	323 093	44 758	(41 453)	147 356	20 105	(488 652)	153 555
Совокупный процентный разрыв	148 348	471 441	516 199	474 746	622 102	642 207	153 555	X

31. Управление рисками (продолжение)

Анализ процентного риска за 31.12.2012 г.

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просро- ченные	Непро- центные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	85 725	85 725
Обязательные резервы в Банке России	0	0	0	0	0	0	12 289	12 289
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	30 378	78 287	0	0	0	0	108 665
Средства в других банках	83 027	38 546	0	0	0	0	0	121 573
Кредиты и дебиторская задолженность	30 586	92 052	292 068	195 767	65 189	3 524	0	679 186
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	6 455	31 729	67 523	0	1 794	107 501
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	4 498	4 498
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	31 482	31 482
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	1 277	1 277
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	9 192	9 192
Итого активов	113 613	160 976	376 810	227 496	132 712	3 524	146 257	1 161 388
Обязательства								
Средства банков	0	0	0	0	0	0	92	92
Средства клиентов	20 917	80 474	213 032	239 421	2 926	0	421 352	978 122
Субординированный займ	0	0	0	0	20 000	0	0	20 000
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	12 392	12 392
Итого обязательств	20 917	80 474	213 032	239 421	22 926	0	433 836	1 010 606
Чистый процентный разрыв	92 696	80 502	163 778	(11 925)	109 786	3 524	(287 579)	150 782
Совокупный процентный разрыв	92 696	173 198	336 976	325 051	434 837	438 361	150 782	X

31. Управление рисками (продолжение)

Концентрация географического риска.

Информация о географической концентрации представлена в следующих таблицах за 31.12.2013 г. и за 31.12.2012 г.:

Географическая концентрация за 31.12.2013 г.

	(тыс. руб.)			
Активы	Россия	страны ОЭСР	другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	191 831	0	0	191 831
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 757	0	0	17 757
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 510	0	0	136 510
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	183 317	0	0	183 317
Средства в других банках	549 378	0	0	549 378
Кредиты и дебиторская задолженность	526 886	0	0	526 886
Прочие активы	5 211	0	0	5 211
Текущие требования по налогу на прибыль	1 277	0	0	1 277
Отложенный налоговый актив	10 019	0	0	10 019
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	1 067	0	0	1 067
Основные средства и НМА	29 400	0	0	29 400
Итого активов	1 652 653	0	0	1 652 653
Обязательства				
Средства клиентов всего, в том числе:	1 456 951	4 258	8 409	1 469 618
-остатки на расчетных счетах юр.лиц	668 152	1 085	1	669 238
-депозиты юридических лиц	57 252	0	0	57 252
-средства физических лиц	731 547	3 173	8 408	743 128
Субординированный займ	20 000	0	0	20 000
Прочие обязательства	9 480	0	0	9 480
Итого обязательств	1 486 431	4 258	8 409	1 499 098
Чистая балансовая позиция	166 222	(4 258)	(8 409)	153 555

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии с нахождением контрагента. Денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии с их физическим нахождением.

31. Управление рисками (продолжение)

Географическая концентрация за 31.12.2012 г.

(тыс. руб.)

Активы	Россия	Страны ОЭСР	другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	85 725	0	0	85 725
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 289	0	0	12 289
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 665	0	0	108 665
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101 046	6 455	0	107 501
Средства в других банках	121 573	0	0	121 573
Кредиты и дебиторская задолженность	679 186	0	0	679 186
Прочие активы	4 498	0	0	4 498
Текущие требования по налогу на прибыль	1 277	0	0	1 277
Отложенный налоговый актив	9 192	0	0	9 192
Основные средства и НМА	31 482	0	0	31 482
Итого активов	1 154 933	6 455	0	1 161 388
Обязательства				
Средства других банков	92	0	0	92
Средства клиентов всего, в том числе:	967 545	3 488	7 089	978 122
-остатки на расчетных счетах	353 442	623	0	354 065
-депозиты юридических лиц	59 826	0	0	59 826
-средства физических лиц	554 277	2 865	7 089	564 231
Субординированный займ	20 000	0	0	20 000
Прочие обязательства	12 392	0	0	12 392
Итого обязательств	1 000 029	3 488	7 089	1 010 606
Чистая балансовая позиция	154 904	2 967	(7 089)	150 782

Стратегический риск

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

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
- мониторинга стратегического риска;
- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления стратегического риска, а также его оценки в Банке создаются и ведутся аналитические базы событий, приводящих к стратегическому риску.

31. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск:

Основной целью управления операционным риском является его своевременное выявление и минимизация.

В Банке разработаны основные принципы управления операционным риском, которые включают в себя:

- своевременное выявление операционных рисков в Банке;
- оценка операционных рисков;
- мониторинг операционных рисков;
- контроль и (или) минимизация операционного риска.

Выявление и оценка операционного риска основывается на ведении аналитической базы о понесенных операционных убытках и на оценке операционных рисков балльно-весовым методом.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем отслеживания соответствующим отделом величины понесенных за неделю и сводно за квартал операционных убытков в целом по Банку и в разрезе типов событий/видов деятельности.

В целях минимизации операционного риска в Банке разработана система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, реализованная во внутрибанковских нормативных актах.

Также, уменьшение финансовых последствий операционного риска в Банке осуществляется путем страхования, в том числе основных зданий, пунктов Банка и имущества в них, отдельных категорий сотрудников, автогражданской ответственности водителей. При внедрении новых услуг, операций, технологий и т.д. проводится плановая оценка возможных рисков и разрабатываются мероприятия по их предотвращению.

Специально созданной комиссией по рискам (ЭКР) рассматриваются мероприятия, предложенные ответственными сотрудниками, выявившими факт операционного убытка. Предложенные мероприятия утверждаются Председателем Правления либо утверждаются другие мероприятия, которые, по мнению ЭКР, наилучшим образом будут способствовать минимизации операционных рисков в будущем.

Правовой риск:

Правовой риск – это риск применения санкций контролирующих и надзорных органов в результате несоблюдения Банком законов и подзаконных актов, касающихся деятельности Банка, а также предъявление претензий исков клиентами и/или контрагентами, которые могут обернуться финансовыми потерями.

В Банке разработан комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате воздействия правового риска в процессе банковской деятельности.

Задачами управления правовым риском в Банке являются:

- своевременное выявление правовых рисков в Банке;
- оценка правовых рисков;
- мониторинг правовых рисков;
- контроль и минимизация правового риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления правового риска, а также его оценки в Банке создаются и ведутся аналитические базы данных по правовому риску.

ОАО «Геленджик-Банк», руководствуясь интересами обеспечения стабильности и защиты от проникновения преступных капиталов в свою деятельность, осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и посредством финансового терроризма. Контроль осуществляется на основании правил внутреннего контроля, разработанных банком и согласованных территориальным управлением Банка России.

32. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. По состоянию на 01.01.2014 г. Банк не участвовал в существенных судебных разбирательствах в качестве ответчика. Исходя из этого, резерв по судебным разбирательствам не формировался.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Обязательства по операционной аренде.

Ниже представлены суммы арендной платы по операционной аренде, где Банк выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
	(тыс. руб.)	
Менее 1 года	5 376	4 326
От 1 года до 5 лет	5 260	9 986
Более 5 лет	7 012	13 153
ИТОГО	17 648	27 465

Обязательства кредитного характера. Обязательства кредитного характера за 31.12.2013 г. представляют собой обязательства по выдаче кредитов и выданные гарантии. Контрактная сумма этих обязательств представляет собой сумму, потенциально подвергаемую риску, связанному с возможностью неисполнения клиентом своих обязательств. Общая сумма обязательств по выдаче кредитов за 31.12.2013 г. составила 205 403 тыс. руб. (31.12.2012 г. – 174 535 тыс. руб.), сумма гарантий за 31.12.2013 г. составила 2 277 тыс. руб. (31.12.2012 г. – 21 784 тыс. руб.). Банк оценивает вероятность убытков по обязательствам кредитного характера, как если бы они были исполнены. По состоянию за 31.12.2013 г., по мнению Банка, необходимая сумма резерва по обязательствам кредитного характера должна составлять 4 717 тыс. руб. (31.12.2012 г. – 8 491 тыс. руб.).

		2013	2012
	(тыс. руб.)		
Резерв по обязательствам кредитного характера на 01 января	прим	(8 491)	(16 975)
(Создание)/восстановление резерва в течение отчетного периода		3 774	8 484
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря	16	(4 717)	(8 491)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

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

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и средства в других банках

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, а также средств в других банках за отчетную дату 31.12.2013 г. и 31.12.2012 г. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов и субординированного займа за отчетную дату 31.12.2013 г. и 31.12.2012 г. незначительно отличается от их балансовой стоимости.

34. Операции со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами в течение 2013 года проводились в ходе обычной деятельности на условиях, аналогичных для проведения операций с другими сторонами.

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Остатки на депозитных счетах:	5 957	8 275
Ключевой управленческий персонал	2 358	4 825
Члены семей ключевого управленческого персонала	3 599	3 450
Остаток ссудной задолженности по кредитам:	253	366
Ключевой управленческий персонал	253	341
Члены семей ключевого управленческого персонала	0	25
Кредиты, выданные в отчетном году:	300	600
Ключевой управленческий персонал	0	500
Члены семей ключевого управленческого персонала	300	100
Полученные проценты по выданным кредитам за отчетный год:	45	37
Ключевой управленческий персонал	30	36
Члены семей ключевого управленческого персонала	15	1
Прочие доходы:	19	16
Ключевой управленческий персонал	19	16
Члены семей ключевого управленческого персонала	0	0
Прочие операционные расходы (в т.ч. административные):	(14 457)	(12 609)
Ключевой управленческий персонал	(13 734)	(12 001)
Члены семей ключевого управленческого персонала	(723)	(608)
В т.ч. вознаграждение ключевому управленческому персоналу:	(11 476)	(10 064)
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	(11 476)	(9 545)
Выходные пособия	0	(519)

35. Достаточность капитала

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала

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

(тыс. руб.)

	2013	2012
Основной капитал	172 314	162 456
Дополнительный капитал	89 070	35 854
Итого нормативного капитала	261 384	198 310

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

Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, за 31.12.2013 г. составляет 261 384 тыс. руб. (31.12.2012 г. – 198 310 тыс. руб.), норматив достаточности капитала – 13,7% (31.12.2012 г. – 15,0%) при минимальном значении норматива достаточности собственных средств - 10%.

Расчет значений обязательных нормативов осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И от 03.12.2012 г. Расчет капитала в течение 2013 г. и 2012 г. осуществлялся в соответствии с Положением Банка России №215-П от 10.02.2003 г., а с 01.01.2014 г. расчет капитала также осуществляется в соответствии с Положением Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

36. События после отчетной даты

События, произошедшие между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к публикации, отсутствуют.

Пронумеровано, прошито и скреплено
полностью и печатью: 11/03/2014 листов

И.О. Председателя Правления
ОАО «Генералбанк-Банк»

И.О. Главного бухгалтера
ОАО «Генералбанк-Банк»

«6» июня 2014 г.



Пронумеровано, пронумеровано и скреплено
полностью: 62 (шестьдесят две)

Страниц

Исполнительный Директор
ООО Фирма «Славинск-Аудит»

«6» июня 2014 г.

