

1. Основная деятельность Банка

Полное наименование кредитной организации – Братский Акционерный Народный коммерческий Банк (Открытое акционерное общество). Сокращенное наименование кредитной организации – «Братский АНКБ» ОАО. Товарный знак (знак обслуживания) – Братский Народный Банк.

Юридический и фактический адрес Банка: 665717, Российская Федерация, Иркутская обл. г. Братск, ул. Комсомольская, д. 43.

Братский Акционерный Народный коммерческий Банк (Открытое акционерное общество) (далее – Банк) был создан в 1990 году на паевых началах по решению учредителей. В 1993 году Банк был преобразован в открытое акционерное общество.

Свидетельство о внесении записи о Банке в Единый государственный реестр юридических лиц - серия 38 №0133423 от 06 августа 2002 года.

На основании выданной Центральным банком РФ лицензии №1144 от 13.02.2012 «Братскому АНКБ» ОАО предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление переводов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные услуги.

На основании выданной Центральным банком РФ лицензии №1144 от 02.11.2006 "Братскому АНКБ" ОАО предоставлено право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк позиционируется на региональном рынке как универсальная кредитная организация, оказывающая своим клиентам широкий спектр банковских услуг. Клиентами Братского Народного Банка являются более 2,5 тысяч юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также более 16 тысяч физических лиц.

Основным видом деятельности Банка является кредитование предприятий малого и среднего бизнеса.

Банк имеет 2 филиала в городах Иркутск и Красноярск, 4 дополнительных офиса (в г. Тайшет, в г. Усть-Илимск, в пос. Энергетик и г. Красноярск).

Начиная с марта 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (номер 726).

Банк является членом международного Сообщества «S.W.I.F.T. SCRL» и имеет активный код-идентификатор SWIFT BIC - BRA1RU6B.

Братский Народный Банк является членом валютной секции Открытого акционерного общества «ММВБ-РТС».

Так же Банк является участником системы электронных расчетов «Contact» и «Coinstar» и аффилированным членом платёжной системы MasterCard и ассоциированным членом платёжной системы Visa. По состоянию на 01 января 2014 года Банком выпущено 317 международных карт, являющихся универсальным и удобным инструментом, как для снятия наличных денежных средств, так и для осуществления повседневных безналичных платежей.

Одним из новых направлений деятельности Братского Народного Банка является организация собственной сети платежных терминалов «Электронный Казначей». На территории г. Братска введено в эксплуатацию 29 единиц терминалов. Данный удаленный сервис позволяет осуществлять переводы в адрес различных организаций: управляющие компании, родительская плата за детский сад, операторы сотовой связи, спутникового ТВ и др.

По данным российского рейтингового агентства «Эксперт РА» Братскому Народному Банку присвоен рейтинг на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности».

В рейтинге российских банков, составленном по основным показателям их деятельности на 01 января 2014 года, Банк занимал 523 место по размеру активов, 635 место по объему собственного капитала, 494 место по объему предоставленных кредитов юридическим лицам и предпринимателям, 383 место по объему привлеченных депозитов физических лиц (по данным Banki.ru).

Среднегодовая численность персонала Банка в 2013 году составила 198 человек (2012 г.: 205 человек).

Органом управления Банка является Совет Директоров. В него входят 5 человек во главе с Председателем Совета Директоров. Единственным исполнительным органом Банка является Председатель Правления. Должность Председателя Правления с 2003 года занимает Баладин Феликс Витальевич. На заседании Совета директоров в июле 2013 года полномочия Баладина Ф.В. были продлены до июля 2016 года. Акционером Банка в течение 2013 года Баладин Ф.В. не являлся.

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка. В его состав входят 4 члена, которые являются ключевым управленческим персоналом Банка.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2013	2012
	Доля (%)	Доля (%)
Громова В.Б.	62,55	62,55
ОО «Сибирская инвестиционная компания»	11,57	11,57
ООО «Инвестпром»	8,20	8,20
ЗАО «Красный Яр АО»	8,13	8,13
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	9,55	9,55
Итого	100,0	100,0

Под контролем Громовой В.Б., которая с июня 2011 года, является Председателем Совета Директоров Банка, находится 62,55% уставного капитала Банка или 2 000 акций. Остальные члены Совета директоров, а так же члены Правления Банка в течение отчетного года не владели акциями Банка.

Все лица, являвшиеся в прошедшем году членами Совета директоров Банка, Правления Банка, соответствовали квалификационным требованиям Центрального банка Российской Федерации, предъявляемым к кандидатам в члены совета директоров (наблюдательных советов) кредитных организаций.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Братский Народный Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. На деятельность Банка прямо или косвенно оказывают влияние состояние денежных рынков, платежных балансов регионов присутствия Банка и страны, уровень оптовых цен и тарифов, производственная деятельность предприятий, инфляционные ожидания, динамика доходов населения, применяемые Банком России меры регулирования ликвидности банковской системы, валютного курса.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

В 2013 году Центральный Банк не менял ставку рефинансирования оставив её на уровне 8,25 %.

С 2003 года в Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов. В соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей в случае банкротства кредитной организации. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов. Размер страховых отчислений для Банков составляет 0,1% от объема привлеченных средств физических лиц. В 2014 году страхованию подлежат так же суммы на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей.

С 2011 года увеличились требования законодательства по обязательным отчислениям работодателей в Пенсионный Фонд РФ и Фонды Социального страхования за своих работников. Общий размер отчислений составил 34 % от фонда оплаты труда работника (2010 год: 26 %). Эти требования оказались обременительными для большинства российских предприятий и уже с января 2012 года нормы отчислений снизились до 30%.

Согласно российскому законодательству, банки обязаны отвлекать из суммы денежных средств и их эквивалентов некую часть от величины привлеченных средств клиентов в Фонд обязательных резервов в Банке России. Размер отчислений зависит от оценки Банком России экономического положения Банка. Максимальная ставка отчислений составляет 4,25 % от привлеченных средств клиентов. По состоянию на каждую отчетную дату размер таких отчислений регулируется. Резервные требования применяются с целью регулирования общей ликвидности банковской системы.

2013 год оказался самым неудачным годом после кризисного 2009 года. Все показатели экономики России в прошедшем году сильно замедлились, а некоторые остановились почти у нуля или показали отрицательную динамику. Рост промышленного производства России находится практически на нулевой отметке, индекс промышленного производства по итогам года составил 100,3¹ (2012г – 102,6). Индекс выпуска товаров и услуг по базовым видам экономической деятельности за 2013 год опустился до 100,5 (2012г. – 103,3), а рост грузооборота транспорта составил всего 0,5% (в 2012г. – 2,9%). Инвестиции в основной капитал за 2013 год составили 99,7% от уровня предыдущего года (2012 год характеризовался ростом инвестиций – 106,6%). Снизилось потребление товаров и услуг, так, если в 2012 году рост показателя составлял 106,2%, то в 2013г. – 103,9%. На фоне снижения производства и потребления происходил рост инфляции в стране: индекс потребительских цен составил 106,8, а базовая инфляция – 105,6%. С 2013 года Банк России стал проводить политику плавной девальвации рубля, частично решая, таким образом, проблемы дефицита бюджета страны. Высокая волатильность национальной валюты во многом обусловлена фундаментальной переоценкой инвесторами их рисков и экономических перспектив. Курс рубля уже достиг минимального за историю уровня весны 2009г, когда он падал на фоне мирового кризиса. Продолжается вывод денежных средств из России, чистый отток капитала из страны в 2013 году увеличился на 14,8% – до 62,7 млрд.руб. На рынке труда общий уровень безработицы за 2013 год повысился с 5,1% до 5,6% к экономически активному населению. Рост реальных доходов населения был неустойчив и за год он составил 103,3% (2012г – 104,6%).

Главной тенденцией в развитии банковского сектора в 2013 году стала значительная активизация отзывов лицензий у кредитных организаций, за год действующих кредитных организаций стало на 33 единицы меньше. И если раньше среди причин отзывов лицензий в основном фигурировали нарушения «антиотмывочного» законодательства, то в последнее время в формулировках часто появляются такие, как проведение высокорискованной кредитной политики и не создание адекватных принятым рискам резервов и активное вовлечение в кредитование собственного бизнеса акционеров. Следствием такой расхитки стал возврат на российский банковский рынок кризиса доверия, а с ним передел рынка депозитов и кредитов, от которого выигрывают крупные банки, усугубление проблем с ликвидностью для частных банков за пределами «первого круга», рост ставок на денежном рынке и снижение лимитов контрагентов.

¹ Здесь и далее статистические данные представлены на основании информации об основных экономических показателях Российской Федерации, размещенной на сайте Банка России (<http://cbr.ru>).

Также, одной из основных тенденций прошедшего года можно назвать структурную оптимизацию банковских подразделений. В результате общее количество филиалов банков сократилось за 2013 год с 2349 ед. до 2005 ед., и, наоборот, увеличилось количество таких типов банковских офисов, как: дополнительные офисы (с 23347 до 24486 ед.), кредитно-кассовые офисы (с 2161 ед. до 2463 ед.), операционные офисы (с 7447 ед. до 8436 ед.). Такая структурная перестройка диктуется временем, содержание полноценных филиалов существенно дороже, чем содержание дополнительных и операционных офисов.

Характерной особенностью 2013 года стал бурный рост потребительского кредитования, которое является объектом пристального внимания Банка России. Годовой темп прироста ссудной задолженности физических лиц превысил прирост корпоративного кредитного портфеля более, чем в два раза (28,7% против 12,7%). Охлаждающие меры Центрального Банка постепенно снижают темпы роста этого рынка, но они сохраняются по прежнему высокими. Закредитованность населения в отдельных регионах страны превращается в серьезную угрозу стабильности в случае резкого снижения денежных доходов населения и роста числа безработных.

Рисковая кредитная политика банков и ужесточающиеся требования Центрального Банка РФ отразились на прибыльности кредитных организаций. 2013 год закончили с убытком 88 банков, по сравнению с 2012 год их количество увеличилось на 33 единицы. Рентабельность банковского сектора значительно снизилась после двух предшествующих лет. По предварительным данным рентабельность активов за 2013г. составила 1,9%, а рентабельность капитала – 15,2% против 2,3% и 18,2% в 2012 году соответственно. Многим банкам удается оставаться прибыльными только за счет неоперационных доходов и доходов от безвозмездно переданного имущества.

2014 год для России ожидается очень сложным. Ощущение нестабильности в экономике сохранится. Падение инвестиционной активности продолжит быть основным фактором, тормозящим экономический рост в стране. Ослабление курса рубля, произошедшее в начале 2014 года, не способствует уверенности собственников бизнеса и населения в ближайшем будущем, оно также приведет к изменению структуры ресурсов, обращающихся на финансовом рынке страны, в пользу иностранной валюты. Рост издержек предприятий снизит их рентабельность, темпы роста располагаемых денежных доходов населения, возможно, замедлятся. Кредитная история предприятий и физических лиц, скорее всего, будет ухудшаться, возрастет доля проблемной задолженности в банках. Требования Банка России по резервированию и контролю за рисками, в связи с введением части нормативов Базеля-3, ужесточатся. Небольшим кредитным организациям все труднее будет конкурировать на рынке банковских услуг. Региональные банки, обладающие более-менее сильными позициями на рынке, возможно, будут активно поглощаться более крупными федеральными игроками. Нервозность на рынке добавляет сворачивание программы количественного смягчения в США и политическая напряженность вокруг российско-украинского конфликта. Ухудшение прогноза по рейтингам крупнейших российских компаний и банков вслед за пересмотром прогноза в отношении суверенного рейтинга Российской Федерации ограничит доступ на международные рынки капитала и увеличит стоимость заимствований. Сокращение притока прямых инвестиций и вывод средств из российских активов приведут к резкому увеличению чистого оттока капитала.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

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

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется значительными темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2013 года	6,5 %
31 декабря 2012 года	6,6 %
31 декабря 2011 года	6,1 %
31 декабря 2010 года	6,8%
31 декабря 2009 года	8,8%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

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

Операции на финансовых рынках

Одним из результатов международного финансового кризиса стал глобальный кризис ликвидности, который привел к сокращению как внешнего, так и внутреннего рынка капитала, падению уровня ликвидности в банковском секторе Российской Федерации и очень высокой неопределенности на внутренних и внешних биржевых рынках. Неопределенность на международном финансовом рынке также привела к банкротствам и последующим выкупам государством банков в Соединенных Штатах Америки, Западной Европе, России и других странах. На сегодняшний день невозможно в полной мере оценить влияние происходящего в настоящее время кризиса, а также избежать его влияния.

Заемщики и дебиторы Банка также могут испытывать последствия финансового кризиса, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Банком. Однако, в пределах доступной информации руководство должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Банка снижения ликвидности на финансовых рынках и высокой волатильности валютного и биржевого рынков.

3. Принципы представления отчетности**Общие принципы**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности раскрываются в Примечании

Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 3 и 4.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

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

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, либо могут быть применены к ней в будущем:

- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Согласно поправки статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учётом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данное изменение не оказало существенного влияния на представление отчетности. Сравнительные данные не пересматриваются;
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операций, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (см. Примечание 29). Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 4. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Сравнительные данные не пересматриваются;
- Поправка к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронула порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данное изменение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Сравнительные данные не пересматриваются;
- Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняет вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцев долевых инструментов. Данное изменение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Сравнительные данные не пересматриваются;
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств» вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчёте о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений. Данное изменение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Сравнительные данные не пересматриваются;

Банк не применял следующие МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные

денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отменяют ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным. Банк не планирует принимать существующий вариант МСФО (IFRS) 9 досрочно.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправка к МСФО (IAS) 32 (выпущена в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущена 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В

настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающемуся предприятию («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах:

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость Банка финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на предприятия, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на финансовую отчетность Банка.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Банк относит к денежным средствам остатки денежных средств в кассе, банкоматах и на текущих счетах в Банке России (кроме счетов Обязательных резервов), а так же эквиваленты денежных средств представляющих собой остатки на счетах типа «Ностро» в других кредитных организациях, не имеющих каких-либо ограничений на их использование. Денежные средства с ограничениями на право использования отражаются в отчетности в составе «Прочих финансовых активов».

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой денежные средства, депонированные в Банке России. Законодательство РФ накладывает существенные ограничения на использование данных средств для финансирования текущей деятельности Банка, поэтому они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- средства в кредитных организациях;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате совершения сделки.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, что бы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли и убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчётного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Последующая оценка финансовых инструментов

После первоначального признания Банк измеряет финансовые активы:

- по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке
 - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка;
 - финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.
- по амортизированной стоимости
 - средства в кредитных организациях;
 - кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде;
 - инвестиции, удерживаемые до погашения, кроме тех, которые оцениваются по себестоимости.
- по себестоимости Банк оценивает инвестиции в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надёжно измерена.

После первоначального признания Банк измеряет все финансовые обязательства по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением:

- финансовых обязательств, учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые измеряются по справедливой стоимости;
- договоров финансовой гарантии;
- обязательств по предоставлению кредитов по процентной ставке ниже рыночной.

Обесценение финансовых активов

На конец каждого отчетного периода для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность по финансовой аренде, а также по вложениям в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Результаты этого обесценения отражаются в финансовой отчетности Банка как резервы или убытки под обесценение.

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

Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не признаются вне зависимости от степени вероятности их возникновения. Объективные подтверждения обесценения финансового актива или группы финансовых активов включают наблюдаемые данные, которые становятся известны Банку, о следующих событиях, приводящих к убытку:

у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства или иного рода реструктуризации;

Банк вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам,

наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств по группе финансовых активов после первоначального признания таких активов, хотя такое снижение еще не может быть определено для отдельных финансовых активов в группе, включая:

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения, принимаемая в уменьшение кредитного риска, значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- негативные изменения в отрасли, которые влияют на заемщиков в группе.

Балансовая стоимость финансового актива уменьшается с использованием счета оценочного резерва.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива. Сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной (дисконтированной) стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств (исключая будущие кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированная по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по себестоимости, измеряются как разница между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных

средств, дисконтированных по текущей рыночной норме доходности для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения в дальнейшем не восстанавливаются.

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате «событий убытка», произошедшим после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как расход (доход) от предоставления кредитов клиентам по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации расхода (дохода) по предоставленному кредиту, и соответствующий доход (расход) отражается в отчете о прибылях и убытках по статье процентные доходы (расходы) с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк приобретает кредиты у третьих сторон. Изначально приобретенные кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеперечисленных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, включаются в отчет о прибылях и убытках по строке

доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Под значимым финансовым активом Банк подразумевает кредитные или аналогичные им договора, заключённые между Банком и клиентом, суммарный размер которых для одного клиента превышает 1 % от кредитного портфеля Банка.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

При определении размера резерва все выданные Банком ссуды подразделяются на пять категорий в зависимости от финансового состояния заемщика, его способности обслуживать долг и возвратности кредитов в прошлом. Размер резерва определяется на основании невозвращенной части основного долга, взвешенной с учетом следующих групп риска:

№ категории — риска		вероятность убытков
1.	Стандартная ссуда	0 %
2.	Ссуды, требующие повышенного внимания	1 - 20 %
3.	Сомнительные ссуды	21 - 50 %
4.	Проблемные ссуды	51 - 99 %
5.	Безнадежные ссуды	100 %

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост

безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоящим ипотечки в соответствующем районе, или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Балансовая стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Накопленный убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, признанного первоначально в отчете о прибылях и убытках. Накопленный убыток от обесценения списывается со счетов капитала и переносится в отчет о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банка оценивает его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Прекращение признания финансовых инструментов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передал контроль над активом, такой актив и далее признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае если реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

Признание стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива или прекращение признания осуществляться с использованием учета по дате заключения сделки.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

В данную категорию включаются активы, балансовая стоимость которых будет возмещена посредством их продажи, а не дальнейшего использования.

Непосредственно перед первоначальной классификацией актива в качестве предназначенного для продажи, значения балансовой стоимости данного актива оцениваются в соответствии с применимыми МСФО.

В дальнейшем, активы предназначенные для продажи, учитываются по наименьшей из величин: балансовой стоимостью и справедливой стоимостью минус затраты по сделке.

Амортизация по активам, входящих в данную категорию не начисляется.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит тест на обесценение активов, предназначенных для продажи. Убыток от обесценения уменьшает стоимость активов, предназначенных для продажи за минусом расходов на продажу, если существуют объективные признаки обесценения актива.

Прибыль от изменения в справедливой стоимости актива, предназначенного для продажи, признается в Отчете о прибылях и убытках, но только в сумме признанного ранее совокупного убытка от обесценения актива.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля) – это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения доходов от прироста стоимости имущества в долгосрочной перспективе, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения. После первоначального признания, последующая оценка инвестиционной недвижимости производится на основании модели учета по себестоимости.

Сроки и методы амортизации объектов инвестиционной недвижимости, аналогичны как для объектов основных средств Банка.

Переклассификация объекта из категории инвестиционной недвижимости или включение в данную категорию происходит после изменения намерений руководства Банка относительно способа ее использования.

Основные средства

К основным средствам Банк относит материальные активы стоимостью более 40 000 руб., которые используются для производственных или административных целей, а так же для сдачи в аренду и предполагаемый срок использования данных активов составляет не менее одного года.

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Затраты, приведшие к увеличению полезного срока службы основных средств и (или) увеличению их производительности труда относятся на увеличение стоимости основного средства. Такие неотделимые невозмещаемые арендодателем вложения в улучшение арендованных основных средств учитываются в составе основных средств.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. 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.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Здания – 70 лет;
- Сооружения и дороги – 16 лет;
- Мебель – 7 лет;
- Офисное оборудование – 6 лет;
- Вычислительная и копировальная техника – 4 года;
- Транспортные средства – 5 лет;

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

Затраты на реконструкцию арендованного имущества амортизируются в течение срока аренды.

Амортизация актива признается, когда он становится доступным для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от организации для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством или возникает из договорных или других юридических прав, вне зависимости от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от данной организации или других прав и обязанностей.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в бухгалтерском балансе активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы, условные обязательства и оценочные обязательства (резервы)

Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, если их нельзя надёжно оценить и если выполнение этих обязательств не потребует от Банка оттока ресурсов, несущих в себе экономические выгоды. При этом информация о таких обязательствах раскрывается в финансовой отчетности.

Банк признает в финансовой отчетности в качестве оценочных обязательств (резервов) существующие условные обязательства, которые выявлены на отчетную дату, которые можно надёжно оценить и если можно утверждать с вероятностью более 50 %, что для урегулирования этого условного обязательства потребуется отток ресурсов, несущих в себе экономическую выгоду.

К существующим условным обязательствам относятся: обязательства кредитного характера (финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов) и обязательства некредитного характера (выплаты по решению суда, обязательства произвести выплаты при закрытии структурного подразделения).

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Первоначально гарантии признаются в отчётности по справедливой стоимости равной сумме полученной премии (комиссионному вознаграждению за выдачу банковской гарантии). Последующая оценка осуществляется по наибольшей из величин: суммы оценочного обязательства (резерва) и первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации. Оценочное обязательство определяется исходя из анализа факторов риска, присущих конкретной гарантии (или поручительству) и ретроспективного анализа оплаты Банком аналогичных гарантий.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитных линий и лимитов по предоставлению кредитов, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафта» и под «лимит задолженности». В случаях, когда условия первоначального договора об открытии заемщику кредитной линии или предоставления овердрафта предполагают предоставление средств по ставке заведомо ниже рыночной, а так же в случаях, когда средства предоставляются по фиксированной ставке, не отличающейся от рыночной на момент заключения договора, а с момента заключения договора до отчетной даты произошел значительный рост рыночных процентных ставок, неиспользованный лимит отражается в отчётности, как обязательство по предоставлению займов по ставке ниже рыночной. Сумма оценочного обязательства (резерва) определяется как разница между дисконтированной стоимостью обязательства, рассчитанного по ставке процента обозначенной в договоре и дисконтированной стоимостью, рассчитанной на основании текущей рыночной ставки, действующей на отчетную дату.

Сумма, признанная в качестве оценочного обязательства, по судебным искам в которых Банк выступает ответчиком представляет собой наилучшую оценку затрат, необходимых для исполнения существующей обязанности на отчетную дату равную сумме предъявленного иска плюс судебные издержки. В случаях, когда оценочное обязательство включает в себя более одного элемента, тогда обязательство оценивается путём взвешивания всех возможных гипотез по степени вероятности.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к операциям, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на отчетную дату, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации.

налогоплатеельнику Банка и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем финансовым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированными доходами, наращенные дисконты и премии по долговым дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Коммиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Коммиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете к эффективной процентной ставки по кредиту. Доходы или расходы от реализации признаются на дату фактической реализации. Расходы на приобретение признаются в дату фактической поставки материальной ценности. Консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Вознаграждения сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов за своих сотрудников. Данные отчисления также отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта и драгоценные металлы

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов в отчете о прибылях и убытках. Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей драгоценных металлов и иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции (сделки).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	Примечание	2013	2012
Наличные средства		119 042	113 063
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)		198 566	234 452
Корреспондентские счета в других банках:			
- Российской Федерации;		94 064	62 072
- других стран	26	41 831	3 761
Итого денежных средств и их эквивалентов		453 503	413 348

6. Средства в других банках

	Примечание	2013	2012
Депозиты в Банке России на срок до 30 дней		80 039	0
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам РФ на срок до 30 дней		485 251	80 041
Прочие текущие счета в банках:			
- Российской Федерации;		2	600
- других стран		818	0
Итого денежных средств и их эквивалентов		566 110	80 641

Средства в других банках не имеют обеспечения.

В 2013 и 2012 годах резервы под обесценение средств в других банках не создавались.

Банки-контрагенты резиденты РФ, в которых Банк по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов размещал средства в кредиты, имеют рейтинг по данным Агентства Fitch Ratings на уровне BBB.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года и 2012 года показал, что все средства в других банках являются текущими. Просроченных средств в других банках нет.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств в других банках с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

Прочие текущие счета в банках представляют собой суммы обеспечительных депозитов под расчеты по пластиковым картам международных платёжных систем Visa и MasterCard по состоянию на 31 декабря 2013 года (2012 г.: Объединённая Российская платёжная система).

По состоянию за 31 декабря 2013 года остатки денежных средств Банка, превышающие 10% капитала Банка были сосредоточены в двух контрагентах, банках – резидентах РФ и составляют 42 % и 43 % соответственно от суммы средств в других банках (в 2012 году в одном контрагенте: 99%).

С целью управления кредитным риском Банк устанавливает лимит на размещение средств в одном банке-контрагенте. По состоянию на 31 декабря 2013 года размер лимита составлял 245 000 тыс. руб. (2012 г.: 230 000 тыс. руб.)

7. Кредиты клиентам

	2013	2012
Корпоративные кредиты	895 371	988 990
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	317 307	323 300
Автокредиты и потребительские кредиты физическим лицам	135 110	178 825
Ипотечные кредиты физическим лицам	94 215	50 209
Кредиты клиентам до создания резерва под обесценение кредитов	1 442 003	1 541 324
резерв под обесценение кредитов клиентам	(97 806)	(88 949)
Итого кредитов клиентам	1 344 197	1 452 375

В отчете о прибылях и убытках за 2012 год отражен доход, связанный с восстановлением признанных ранее расходов, от предоставления кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных, в сумме 2 433 тысячи рублей. В 2012 году такие кредиты были полностью погашены. В течение 2013 года Банк не предоставлял кредитов по ставкам значительно ниже рыночных.

Начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам по состоянию за 31 декабря 2013 года составили 8 684 тысячи рублей (2012 г.: 6 614 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2013 и 2012 годов:

«Братский АНКБ» ОАО
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Кредиты государ- ственным и муниципальным органам	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям, малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2011 года	-	50 780	30 302	1 043	725	82 850
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение в течение 2012 года	-	2 616	(4 034)	2 466	5 141	6 189
Кредиты, списанные в течение 2012 года как безнадежные	-	-	-	-	(90)	(90)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2012 года	-	53 396	26 268	3 509	5 776	88 949
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение в течение 2013 года	-	11 040	2 806	(1 765)	(3 224)	8 857
Кредиты, списанные в течение 2013 года как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2013 года	-	64 436	29 074	1 744	2 552	97 806

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговая	414 797	28,8	449 543	29,2
Физические лица	282 093	19,5	229 037	14,9
Строительство	179 825	12,5	86 219	5,6
Лесозаготовка и деревообрабатывающая промышленность	160 566	11,1	286 720	18,6
Финансовые услуги	137 049	9,5	107 382	7,0
Транспортные услуги	89 420	6,2	80 911	5,2
Операции с недвижимым имуществом	72 199	5,0	140 813	9,1
Производственный сектор	34 044	2,3	38 211	2,5
Коммунальное хозяйство	29 650	2,1	62 880	4,1
Обрабатывающие производства	14 734	1,0	15 585	1,0
Сельское хозяйство	796	0,1	2 059	0,1
Прочее	26 830	1,9	41 964	2,7
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	1 442 003	100,0	1 541 324	100,0

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка было двенадцать заемщиков (2012 г.: двенадцать заемщиков) с суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 523 715 тысяч рублей (2012 г.: 602 312 тысяч рублей) или 36 % от кредитного портфеля (2012 г.: 39 %).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Автокредиты и потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	4 580 320	1 854 490	406 509	343 232	7 181 551
Недвижимость и земля	607 013	359 260	100 246	124 338	1 190 857
Товары в обороте	10 780	8 513	300	-	19 593
Автотранспорт	348 374	162 619	126 513	13 281	650 787
Оборудование	75 422	55 945	-	-	131 367
Права требования	38 458	9 152	3 949	-	51 559
Денежные депозиты	-	-	13 441	2 000	15 441
Прочее обеспечение	62 612	-	-	-	62 612
Итого залогового обеспечения	5 722 979	2 449 979	650 958	482 851	9 303 767

Наличие обеспечения кредитов клиентам недвижимостью и землей позволило уменьшить отчисления в резерв под обеспечение кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года на 6 980 тысяч рублей (2012 г.: 24 671 т.р.).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	5 044 543	2 082 268	511 987	229 693	7 868 491
Недвижимость и земля	647 434	409 057	197 662	80 557	1 334 710
Товары в обороте	59 981	27 918	300	-	88 199
Автотранспорт	255 258	132 447	80 944	6 817	475 466
Оборудование	122 634	69 647	3 028	-	195 309
Права требования	18 699	8 229	1 684	-	28 612
Денежные депозиты	3 000	610	13 823	3 015	20 448
Прочее обеспечение	8 256	1 000	3 560	-	12 816
Итого залогового обеспечения	6 159 805	2 731 178	812 987	320 082	10 024 052

Справедливая стоимость залогового обеспечения может отличаться от балансовой стоимости.

Для определения справедливой стоимости предмета залога в момент принятия решения о выдаче кредита специалистами отдела кредитования изучаются данные о текущих рыночных ценах на аналогичную продукцию предприятий-изготовителей, запрашивается справочная информация об уровне и динамике цен на аналогичное имущество от риэлтерских, торгующих, снабженческих организаций, анализируются сведения об уровне цен, полученные из средств массовой информации и специальным справочников по товарам и ценам, привлекаются независимые эксперты для оценки стоимости предмета залога. Полученная в результате вышеописанных исследований стоимость залога корректируется на дисконт, который отражает достаточность суммы, на которую застрахован залог, наличия каких-либо дефектов у предлагаемого в залог имущества, оценки ликвидности и возможные колебания цен на рынке. Размер дисконта может составлять от 20 до 70 % от рыночной стоимости имущества. Полученная в результате корректировки стоимость предмета залога является его справедливой стоимостью, которая и принимается при расчёте минимального индивидуального резерва по ссудам, при условии, что залог относится к категории недвижимость и земля и что юридическая документация в отношении залоговых прав банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав. При расчёте размера резерва по ссудам принимается во внимание период, в течение которого будет реализован данный залог по справедливой стоимости (не более трёх лет). Денежные потоки, которые планируются к получению по прошествии предполагаемого периода реализации залога, дисконтируются с использованием текущей рыночной ставки процента по кредитам на отчетную дату. Обеспеченная часть ссудной задолженности для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, резервируется исходя из анализа уровня исторических потерь Банка, а оставшаяся часть исходя из индивидуальных характеристик заемщика, как описано в Примечании 4. Последующая оценка справедливой стоимости предмета залога проводится не реже одного раза в квартал.

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты и потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	37 112	2 647	-	2 623	42 382
Кредиты обеспеченные:					
- денежными средствами	-	-	705	8 317	9 022
- недвижимостью, оборудованием и транспортными средствами	732 819	242 249	92 421	98 976	1 166 465
- правами требования	5 401	5 757	-	2 439	13 597
- поручительствами	120 039	66 654	1 089	22 755	210 537
Кредиты клиентам до создания резерва под обесценение кредитов	895 371	317 307	94 215	135 110	1 442 003
резерв под обесценение кредитов	(64 436)	(29 074)	(1 744)	(2 552)	(97 806)
Итого кредитов клиентам	830 935	288 233	92 471	132 558	1 344 197

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	27 643	1 376	501	9 028	38 548
Кредиты обеспеченные:					
- денежными средствами	3 005	199	4 151	10 555	17 910
- недвижимостью, оборудованием и транспортными средствами	741 279	252 321	45 557	146 232	1 185 389
- правами требования	2 503	4 003	-	210	6 716
- поручительствами	214 560	65 400	-	12 801	292 761
Кредиты клиентам до создания резерва под обесценение кредитов	988 990	323 299	50 209	178 826	1 541 324
резерв под обесценение кредитов	(53 396)	(26 268)	(3 509)	(5 776)	(88 949)
Итого кредитов клиентам	935 594	297 031	46 700	173 050	1 452 375

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие кредиты без признаков обесценения	Индивидуально обесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Корпоративные кредиты	-	895 371	-	895 371
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	103 318	213 989	317 307
Потребительские кредиты физическим лицам	-	63 686	71 424	135 110
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	2 458	91 757	94 215
Итого кредиты клиентам до создания резерва на возможное обесценение кредитов	-	1 064 833	377 170	1 442 003
резерв под обесценение кредитов клиентам	-	(87 229)	(10 577)	(97 806)
Итого кредитов клиентам	-	977 604	366 593	1 344 197

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Корпоративные кредиты	880 254	15 117	-	-	895 371
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	302 884	1 820	-	12 603	317 307
Потребительские кредиты физическим лицам	134 227	883	-	-	135 110
Ипотечные кредиты физическим лицам	93 219	996	-	-	94 215
Итого обесцененных кредитов до вычета резерва на возможное обесценение кредитов	1 410 584	18 816	-	12 603	1 442 003
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(67 084)	(18 119)	-	(12 603)	(97 806)
Итого обесцененных кредитов клиентам	1 343 500	697	-	-	1 344 197

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Текущие кредиты без признаков обесценения	Индивидуально обесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Корпоративные кредиты	-	729 557	259 433	988 990
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	91 026	232 274	323 300
Потребительские кредиты физическим лицам	-	4 556	174 269	178 825
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	2 517	47 692	50 209
Итого кредиты клиентам до создания резерва на возможное обесценение кредитов	-	827 656	713 668	1 541 324
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	(65 842)	(23 107)	(88 949)
Итого кредитов клиентам	-	761 814	690 561	1 452 375

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Корпоративные кредиты	988 990	-	-	-	988 990
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	313 043	-	-	10 257	323 300
Потребительские кредиты физическим лицам	174 269	4 556	-	-	178 825
Ипотечные кредиты физическим лицам	48 416	1 793	-	-	50 209
Итого обесцененных кредитов до вычета резерва на возможное обесценение кредитов	1 524 718	6 349	-	10 257	1 541 324
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(72 343)	(6 349)	-	(10 257)	(88 949)
	1 452 375	-	-	-	1 452 375
Итого обесцененных кредитов клиентам	940 169	-	-	-	940 169

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения или являющиеся существенными по величине, поэтому оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К совокупно обесцененным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

В состав обесцененных кредитов клиентам входят остатки по кредитам, первоначальные условия договора по которым были пересмотрены.

Анализ кредитов с пересмотренными условиями по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты инд. предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты, потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Текущие обесценённые кредиты	6 461	-	-	47	6 508
Текущие обесценённые кредиты но, которые в противном случае были бы просроченные	30 271	14 619	5 534	313	50 737
Обесценённые кредиты с просроченными платежами	-	9 006	-	-	9 006
Итого кредиты клиентов с пересмотренными условиями до создания резерва под возможное обесценение кредитов	36 732	23 625	5 534	360	66 251
Резерв под обесценение кредитов	(1 505)	(9 072)	(85)	(3)	(10 665)
Итого кредитов клиентам с пересмотренными условиями	35 227	14 553	5 449	357	55 586

Анализ кредитов с пересмотренными условиями по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты инд. предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Текущие обесценённые кредиты	19 603	2 708	-	200	22 511
Текущие обесценённые кредиты но, которые в противном случае были бы просроченные	105 694	25 344	1 092	6 386	138 516
Обесценённые кредиты с просроченными платежами	-	8 891	-	-	8 891
Итого кредиты клиентов с пересмотренными условиями до создания резерва под возможное обесценение кредитов	125 297	36 943	1 092	6 586	169 918
Резерв под обесценение кредитов	(5 803)	(11 040)	(23)	(46)	(16 912)
Итого кредитов клиентам с пересмотренными условиями	119 494	25 903	1 069	6 540	153 006

Текущие обесценённые кредиты с пересмотренными условиями – это кредиты, по которым была пересмотрена валюта кредита, либо снизилась процентная ставка, либо пролонгация которых предусмотрена первоначальными условиями договора.

Согласно учётной политике Банка проценты перестают начисляться, а ссуда считается обесценённой, если срок просроченных платежей по основному долгу и/или процентам составляет более 90 дней. По состоянию за 31 декабря 2013 года в кредитном портфеле Банка общая сумма таких кредитов была равна 12 603 тысяч рублей (2012

г.: 10 372 тысяч рублей). Сумма признанного обесценения по таким кредитам составила по состоянию за 31 декабря 2013 года 12 603 тысяч рублей (2012 г.: 10 257 тысячи рублей).

8. Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании

В 2012 году Банк является головной организацией банковской (консолидированной) группы, состоящей из двух участников: «Братский АНКБ» ОАО и ООО «Терминал». Доля Банка в уставном капитале ООО «Терминал» составляет 70%, сумма вложений 70 тыс.руб. ООО «Терминал» в 2013 и 2012 годах не осуществляла финансово-хозяйственной деятельности. Ликвидация в 2013 году ООО «Терминал» не оказала существенного влияния на данную финансовую отчетность, поскольку валюта баланса указанного участника составляет менее 1% валюты баланса «Братского АНКБ» ОАО.

9. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Стоимость долгосрочных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи по состоянию за 31 декабря 2013 года составила 1 998 тыс. руб. (2012 г.: 2 301 тыс. руб.).

Данные активы представляют собой:

- право на собственность в размере 2/5 доли в двухэтажном крупнопанельном, брусчатом доме с пристроенным гаражом, назначение: жилое, общая площадь 301,8 кв. м., инв. № 25:414:001:003815680, лит. А, адрес объекта Иркутская обл., г. Братск, Центральный р-н, ул. Апрельская, 33 и право на собственность 2/5 доли земельного участка общей площадью 0,1998 га. Справедливая стоимость объектов на 31 декабря 2013 года за минусом расходов на продажу оценивается Банком в размере 2 013 тысяч рублей. Эти активы были получены в качестве отступного по кредиту в 2011 году в сумме 2 021 тысяч рублей и сумма 280 тысяч рублей была уплачена Банком в качестве разницы между рыночной и балансовой стоимостью активов. В 2012 году Банк урегулировал все юридические вопросы, связанные с наличием ареста на оставшуюся долю, и приступил к исполнению плана реализации данных активов. Однако, не удается договориться с собственником оставшейся доли о цене продажи, поэтому данное имущество оценивается с дисконтом 50 % от рыночной цены. Активы планируется продать в 2014 году.

В течение 2013 года Банком был реализован один объект долгосрочных активов, классифицируемых, как удерживаемые для продажи, полученный ранее по соглашению об отступном:

- автобус HYUNDAI AERO QUEEN HB615, 1999 года изготовления. Данный актив был получен в качестве отступного по кредитному договору в 2011 году в сумме 375 тысяч рублей. На момент реализации оценочная возмещаемая стоимость актива оценивалась равной нулю, поскольку автобус был разграблен. В 2013 году автобус удалось реализовать по цене 42 тыс. рублей.

В 2013 году руководство Банка приняло решение о переклассификации в запасы асфальтосмесительной установки ДС – 1683, 2001 года изготовления. Которая была получена Банком путём обращения взыскания по договору залога в 2012 году в качестве обеспечения кредитных обязательств заёмщика. Залоговая стоимость имущества составляет 2 460 тысяч рублей. Оценочная возмещаемая стоимость данного актива по состоянию за 31 декабря 2013 года признается равной нулю поскольку: во-первых, руководство Банка оценивает вероятность потери прав на имущества как высокую, так как на имущество претендует другой кредитор и выражает свои требования в суде; во-вторых, Банк не осуществляет физического контроля над предметом залога и не может достоверно оценить его состояние.

	2013	2012
Остаток на начало года	2 301	4 285
Приобретение	-	3 036
Выбытия	-	(2 649)
Изменения справедливой стоимости	(303)	(2 371)
Остаток на конец года	1 998	2 301

10. Инвестиционная недвижимость

Стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 20 159 тысяч рублей (2012 г.: 20 159 тысяч рублей). Инвестиционная недвижимость представляет собой:

- земельный участок, площадью 41 200 кв.м., расположенный по адресу: Иркутская область, г. Усолье-Сибирское, ул. Тракторная, 4а. Данный участок земли был приобретен банком в собственность 26 июля 2010 года по цене 1 059 тыс. руб. как часть инвестиций в производственную базу. Рыночная стоимость земельного участка оценивалась в декабре 2012 года независимым оценщиком в 3 700 тысяч рублей, исключая затраты по сделке. В настоящее время земля, как и находящаяся на ней производственная база, сдается в текущую аренду.
- Производственная база, состоящая из двух складов общей площадью 3 414 кв. м., расположенных по адресу: Иркутская область, г. Усолье-Сибирское, ул. Тракторная, 4а, и сопутствующей инфраструктуры. Данные объекты получены банком по соглашению об отступном по выданным ранее кредитам. Балансовая стоимость объекта по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 10 778 тысяч рублей. Рыночная стоимость производственной базы по состоянию на 31 декабря 2012 года оценивается независимым оценщиком в 12 630 тысяч рублей, исключая невозмещаемые налоги, такие как налог на добавленную стоимость. База пригодна для эксплуатации и представляет интерес для предприятий различных сфер деятельности: лесопереработка, реализация металлопродукции и сбор металлолома, оказание автотранспортных услуг. Руководством Банка принято решение о продаже данного актива по цене не ниже 14 500 тыс. руб. в срок до конца 2014 года. В настоящее время производственная база сдается в текущую аренду.

Справедливая стоимость базы и земли оценивается Банком на основании дисконтированной стоимости денежных потоков, которые будет приносить, по мнению руководства Банка, данный актив в виде арендных платежей в размере 10 727 тыс. руб.

- нежилое двухэтажное железобетонное здание (административно-бытовой корпус с бытовыми помещениями ЖБИ-5) общей площадью 750 кв. м., и нежилое одноэтажное здание (пех перегородок) общей площадью 479,8 кв. м., находящиеся по адресу: г. Братск, П19050201 №02. Балансовая стоимость объектов составляет 7 081 тысяч рублей. Рыночная стоимость имущества по оценке независимого оценщика по состоянию на декабрь 2012 года равна 7 730 тысяч рублей, исключая невозмещаемые налоги, такие как налог на добавленную стоимость. Банк сдает данные объекты коммерческой недвижимости в текущую аренду. Справедливая стоимость оценивается Банком на основании дисконтированной стоимости денежных потоков, которые будет приносить, по мнению руководства Банка, данный актив в виде арендных платежей в размере 6 176 тыс. руб.

	Примечание	2013	2012
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года		20 159	66 811
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию предназначенные для продажи		-	-
Переклассификация активов в категорию инвестиционной недвижимости из категории предназначенных для продажи		-	-
Принято в качестве обеспечения по кредитам клиентов		-	-
Переклассификация из объектов инвестиционной недвижимости в основные средства		-	-
Убытки от обесценения		(2 016)	-
Последующие расходы, признанные в балансовой стоимости		-	-
Приобретения		-	-
Выбытия		-	(46 652)
Остаток на конец года		18 143	20 159
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года		687	636
Амортизационные отчисления		553	1 376
Выбытия		-	(1 325)
Остаток на конец года		1 240	687
Остаточная стоимость на конец года		16 903	19 472

Суммы, признанные в прибыли (убытке)		2013	2012
Арендный доход	22	1 629	4 087
Прямые операционные расходы, возникшие по объектам инвестиционной недвижимости от которых в отчетном периоде был получен арендный доход	23	717	1 843
Прямые операционные расходы, связанные с объектами инвестиционной недвижимости, которая не принесла арендного дохода	23	-	-

11. Основные средства

Движение основных средств в 2013 году:

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	22 425	21 826	1 601	64 321	110 173
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2013 года	26 703	57 637	6 397	64 321	155 058
Приобретение	170	7 074	2 315	19 124	28 683
Выбытие	-	(1 903)	(1 856)	-	(3 759)
Остаток за 31 декабря 2013 года	26 873	62 808	6 856	83 445	179 982
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2013 года	4 278	35 812	4 796	-	44 886
Амортизационные отчисления	1 106	6 803	814	-	8 723
Выбытие	-	(1 813)	(1 857)	-	(3 669)
Остаток за 31 декабря 2013 года	5 384	40 802	3 753	-	49 939
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	21 489	22 006	3 103	83 445	130 043

Движение основных средств в 2012 году:

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	21 970	20 282	874	-	43 516
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2012 года	26 022	53 321	6 015	-	85 358
Приобретение	681	7 041	1 327	64 321	73 370
Выбытие	-	(2 724)	(945)	-	(3 669)
Остаток за 31 декабря 2012 года	26 703	57 638	6 397	64 321	155 059
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2012 года	3 662	33 042	5 141	-	41 845
Амортизационные отчисления	616	5 446	600	-	6 662
Выбытие	-	(2 676)	(945)	-	(3 621)
Остаток за 31 декабря 2012 года	4 278	35 812	4 796	-	44 886
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	22 425	21 826	1 601	64 321	110 173

В 2013 году Банк приобрёл специализированное банковское оборудование (банкоматы и информационно-платёжные терминалы, сервера для хранения базы данных, счетчики-сортировщики банкнот), произвёл ремонт здания головного офиса и купил новый автомобиль для головного офиса и иркутского филиала.

В 2012 году Банк приобрёл в собственность здание в центре города Иркутск общей площадью 560 кв. м. стоимостью 64 280 тысяч рублей. Банка на протяжении всего 2013 года осуществляла капитальные вложения в достройку и доведение этого здания до требований, предъявляемых к помещениям кредитных организаций. В начале 2014 года в этом здании разместился Иркутский филиал Банка. Это позволит Банку экономить на арендной плате до 7 млн. руб. в год.

Сумма убытка от списания в течение 2013 года основных средств, пришедших в негодность, составила 90 тысяч рублей (2012 г.: 52 тысячи рублей).

Сумма прибыли от реализации основных средств составила в 2012 году 552 тысячи рублей (2012 г.: 410 тысяч рублей).

12. Нематериальные активы

Нематериальные активы представляют собой лицензию на использование программы «Биллинговая система «Енисей» и лицензию на использование системы обработки и передачи данных между информационно-платёжными терминалами, биллинговой системой и Банком.

	Лицензии на право использования программных продуктов	Прочие НА	Итого
Остаток за 31 декабря 2012 года	3 855	30	3 885
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2013 года	3 855	30	3 885
Приобретение	148	24	172
Выбытие	-	(30)	(30)
Остаток за 31 декабря 2012 года	4 003	24	4 027
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2013 года	814	30	844
Амортизационные отчисления	787	-	787
Выбытие	-	(30)	(30)
Остаток за 31 декабря 2012 года	1 601	-	1 601
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	2 402	24	2 426

13. Прочие активы

	2013	2012
Расчёты по конверсионным операциям	5 564	4 588
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 197	2 199
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	852	888
Вложения в приобретённые права требования	372	-
Денежные средства, имеющие ограничение на их использование	220	-
Дебиторы по пластиковым картам	65	183
Прочее	377	779
Итого прочих активов до создания резервов под обеспечение	9 647	8 637
Резервы под обеспечение прочих активов	(657)	-
Итого прочих активов	8 990	8 637

Расчёты по конверсионным операциям включают денежные средства Банка на счете в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» в сумме 170 тыс. долларов США (2012 г.: 150 тыс.долл. США), размещенные в качестве неснижаемого остатка для осуществления расчетов по покупке иностранной валюты для клиентов Банка.

В состав прочих активов по состоянию на 31 декабря 2013 года в сумме 657 тысяч рублей входят различного характера возникновения требования к ОАО «Мастер Банку» по незавершенным расчётам с пластиковыми картами, а именно: вложения в приобретённые права требования представляют собой суммы денежных средств, уплаченных Банком своим клиентам за право требования долгов по незавершенным расчётам с пластиковыми картами; денежные средства, имеющие ограничение на право их использования, – это сумма минимального неснижаемого остатка, который Банк должен был поддерживать на корреспондентском счёте в ОАО «Мастер Банк» для осуществления расчётов по пластиковым картам; дебиторы по пластиковым картам это суммы неполученного возмещения от ОАО «Мастер Банк» по расходным операциям сторонних клиентов, проводимые через банкоматы Банка.

У ОАО «Мастер Банк» в конце 2013 года была отозвана лицензия на право осуществление банковской деятельности, поэтому все вышеперечисленные требования к данному контрагенту Банк обесценил. Сумма обесценения составляет по состоянию на 31 декабря 2013 года 657 тысяч рублей. Банк не создавал резерв под обесценение прочих активов в 2012 году.

Расходы по списанию прочей дебиторской задолженности, проблемной к взысканию, составили в 2013 году 295 тысяч рублей (2012 г.: 25 тысяч рублей).

14. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета других банков	2	683
Гарантийный депозит под расчеты по пластиковым картам	-	750
Просроченные привлеченные средства банков	-	-
Итого средств других банков	2	1 433

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года у Банка не было остатков денежных средств от банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

15. Средства клиентов

	2013	2012
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	633 898	509 718
- Срочные депозиты	110 595	122 176
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	69 827	54 052
- Срочные вклады	1 448 756	1 132 111
Итого средств клиентов	2 263 076	1 818 057

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 518 583	67,1	1 186 163	65,2
Торговля	213 702	9,4	193 417	10,6
Строительство	173 702	7,7	117 707	6,5
Финансовые услуги	132 976	5,9	101 780	5,6
Лесозаготовка и деревообрабатывающая промышленность	52 173	2,3	34 661	1,9
Операции с недвижимым имуществом	48 965	2,2	60 575	3,3
Обрабатывающие производства	41 295	1,8	47 696	2,6
Транспортные услуги	18 392	0,8	22 492	1,2
Сельское хозяйство	1 497	0,1	2 764	0,2
Прочее	61 791	2,7	50 802	2,9
Итого средств клиентов	2 263 076	100,0	1 818 057	100,0

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств шести клиентов, превышающие 10% капитала Банка (2012 г.: трёх клиентов). Совокупная сумма этих средств составляла 258 637 тысячи рублей или 11,4 % от общей суммы средств клиентов (2012 г.: 136 774 тысяч рублей или 7,5 % от общей суммы средств клиентов).

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства клиентов включают счета, открытые клиентам для учета драгоценных металлов и операций с ними в размере 2 365 тысяч рублей (2012 г.: 3 203 тысяч рублей).

16. Выпущенные ценные бумаги.

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные ценные бумаги Банка включали простые беспроцентные векселя сроком до востребования на сумму 300 тысяч рублей (2013 г.: 0 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка отсутствовали клиенты, которым принадлежали бы выпущенные ценные бумаги в общей сумме, превышающей 10% капитала Банка (2012 г.: отсутствуют).

17. Прочие обязательства

	Примечание	2013	2012
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу		7 598	6 760
Резерв по обязательствам кредитного характера и оценочные обязательства	28	3 431	511
Кредиторская задолженность		1 657	1 255
Взносы в фонд страхования вкладов		1 511	1 144
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		829	9 256
Кредиторы по пластиковым картам		-	413
Задолженность по выплате дивидендов	25	5	5
Прочее		1 613	80
Итого прочих обязательств		16 644	19 424

Сумма налога на добавленную стоимость по состоянию за 31 декабря 2012 года включает в себя налог на добавленную стоимость, полученный по проданной Банком инвестиционной недвижимости в размере 7 966 тысяч рублей, сумма была уплачена в бюджет в первом квартале 2013г.

18. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2013			2012		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	3 197	159 850	456 834	3 197	159 850	456 834

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 129 890 тысяч рублей (2012 г.: 126 113 тысяч рублей).

В состав нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 15 199 тысяч рублей (2012 г.: 14 590 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

20. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	234 125	227 447
Средства в других банках	20 520	7 531
Итого процентных доходов	254 645	234 978
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	10 387	13 663
Текущие/расчетные счета	3 107	3 952
Срочные и текущие вклады физических лиц	127 977	99 413
Средства других банков	1	4
Итого процентных расходов	141 472	117 032
Чистые процентные доходы	113 173	117 946

21. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	67 097	79 622
Комиссии за выполнение функций агента валютного контроля	6 819	5 585
За открытие и ведение банковских счетов	5 699	4 997
Комиссии по выданным гарантиям	1 427	723
Прочее	1 447	1 350
Итого комиссионных доходов	82 489	92 277

Комиссионные расходы

Комиссии по расчетно-кассовым операциям и ведение счетов	3 966	4 450
Комиссии за инкассацию	3 023	1 772
Комиссии за вступление в платёжные системы Visa и MasterCard	409	402
Комиссии по агентским договорам	268	230
Комиссия по операциям с валютными ценностями	236	223
Прочие	173	154
Итого комиссионных расходов	8 075	7 231
Чистые комиссионные доходы	74 414	85 046

22. Прочие операционные доходы

	Примечание	2013	2012
Доходы от реализации инвестиционной недвижимости	10	-	8 938
Доход от сдачи в операционную аренду инвестиционной недвижимости	10	1 629	4 087
Доходы от реализации активов, предназначенных для продажи	9	-	942
Доходы от реализации основных средств	11	552	410
Доходы от сдачи в операционную аренду прочих активов		92	138
Доходы от прочей реализации		11	25
Прочее		139	818
Итого операционных доходов		2 423	15 358

23. Операционные расходы

	Примечание	2013	2012
Затраты на персонал	31	129 120	128 654
Расходы по аренде основных средств		10 045	12 028
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		10 226	8 985
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		5 747	6 897
Расходы по эксплуатации помещений и оборудования		6 415	7 982
Амортизация основных средств, НА и инвестиционной недвижимости	10,11,12	10 063	8 810

Расходы за право пользования лицензиями на программные продукты		9 177	3 886
Взносы в фонд страхования вкладов	3	5 430	4 561
Списание стоимости материальных запасов		3 561	3 860
Расходы связанные с выпуском и обслуживанием пластиковых карт		2 246	1 455
Реклама и маркетинг		1 469	1 719
Прочие административные расходы		1 382	895
Представительские и командировочные расходы	31	879	479
Расходы по аудиторским проверкам		645	607
Списание безнадежной дебиторской задолженности		570	26
Страхование имущества		559	364
Расходы по реализации активов, готовых для продажи		333	-
Консультационные юридические услуги	28	218	275
Благотворительность		172	147
Расходы по реализации основных средств и нематериальных активов		90	52
Прочее		54	512
Итого операционных расходов		198 401	192 154

Затраты на персонал представляют собой оплату труда сотрудников Банка и вознаграждения Совету Директоров за 2013 год в сумме 102 370 тысяч рублей (2012 г.: 102 620 тыс. руб.), а также начисления обязательных страховых взносов за своих сотрудников согласно законодательству РФ за 2013 год в сумме 25 900 тыс. руб. (2012 г.: 25 105 тыс. руб.) и прочие расходы на содержание персонала, такие как обязательный медицинский осмотр сотрудников, аттестация рабочих мест, расходы по обучению персонала и подарки (2013 г.: 850 тысяч рублей; 2012 г.: 929 тысяч рублей).

Расходы по аренде основных средств представляют собой платежи по арендуемым помещениям, в которых располагаются подразделения Банка.

Расходы за право пользования лицензиями на программные продукты включают в себя расходы на техническую поддержку программных продуктов, используемых Банком для осуществления своей деятельности.

Взносы в фонд страхования вкладов Банк отчисляет согласно действующему законодательству (Приложение 3).

В состав операционных расходов включены прямые операционные расходы по налогу на имущество и земельному налогу по объектам инвестиционной недвижимости в 2013 году в сумме 717 тысяч рублей (2012 г.: 1 843 тыс. руб.) (см. Примечание 10).

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 226	7 386
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 358)	(43)
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	868	7 343

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	(833)	40 721
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	(167)	8 144
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	-	-
Доходы, не принимаемые в целях налогообложения	(4)	(487)
Доходы, учитываемые только в целях налогообложения	9	897
Процентные расходы по обязательствам, начисленные сверх норм налогового законодательства РФ	-	51
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 414	1 443
Расходы, учитываемые только в налогообложении	(549)	(15)
Прочие временные разницы	165	(2 690)
Расходы по налогу на прибыль за год	868	7 343

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка. С 1 января 2009 года налоговая ставка по налогу на прибыль в Российской Федерации установлена в размере 20%. В связи с этим отложенные налоговые активы по состоянию за 31 декабря 2013 года отражаются по ставке 20%.

	2013	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	7 296	(239)	7 535
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и оценочные обязательства	686	584	102
Кредиты клиентам	-	(35)	35
Обесценение активов	1 087	520	567
Прочее	6 089	(2 803)	3 286
Общая сумма отложенных налоговых активов	15 158	3 633	11 525

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства и НА	(5 479)	(2 275)	(3 204)
Прочее	-	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(5 479)	(2 275)	(3 204)
Итого чистый отложенный налоговый актив	9 679	1 358	8 321

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	7 535	(2 217)	9 752
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и оценочные обязательства	102	(1 141)	1 243
Кредиты клиентам	35	(487)	522
Прочее	3 853	526	3 327
Общая сумма отложенных налоговых активов	11 525	(3 319)	14 844

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства и НА	(3 204)	3 380	(6 584)
Прочее	-	(18)	18
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(3 204)	3 362	(6 566)
Итого чистый отложенный налоговый актив	8 321	43	8 278

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в балансе.

25. Дивиденды

	2013	2012
Дивиденды к выплате на 1 января	5	5
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	5	5

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

26. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный риски и риск ликвидности), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей

управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Советом директоров.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 28.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6 и 7.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	411 673	41 830	-	453 503
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 480	-	-	22 480
Средства в других банках	565 292	818	-	566 110
Кредиты клиентам	1 344 197	-	-	1 344 197
Долгосрочные активы, классифицируемые как				
предназначенные для продажи	1 998	-	-	1 998
Инвестиционная недвижимость	16 903	-	-	16 903
Основные средства	130 043	-	-	130 043
Нематериальные активы	2 426	-	-	2 426
Прочие активы	8 990	-	-	8 990
Текущие налоговые активы	4 104	-	-	4 104
Отложенные налоговые активы	9 679	-	-	9 679
Итого активов	2 517 785	42 648	-	2 560 433

Обязательства				
Средства других банков	-	-	2	2
Средства клиентов	2 262 328	-	748	2 263 076
Прочие обязательства	16 577	67	-	16 644
Итого обязательств	2 278 905	67	750	2 279 722
Чистая балансовая позиция	238 880	42 581	(750)	280 711
Обязательства кредитного характера	257 330	-	-	257 330

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	409 587	3 761	-	413 348
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 598	-	-	22 598
Средства в других банках	80 641	-	-	80 641
Кредиты клиентам	1 452 375	-	-	1 452 375
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	2 301	-	-	2 301
Инвестиционная недвижимость	19 472	-	-	19 472
Основные средства	110 173	-	-	110 173
Нематериальные активы	3 041	-	-	3 041
Прочие активы	8 637	-	-	8 637
Текущие налоговые активы	719	-	-	719
Отложенные налоговые активы	8 321	-	-	8 321
Итого активов	2 117 935	3 761	-	2 121 626
Обязательства				
Средства других банков	983	-	450	1 433
Средства клиентов	1 817 866	-	261	1 818 057
Выпущенные ценные бумаги	300	-	-	300
Прочие обязательства	19 410	14	-	19 424
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-
Итого обязательств	1 838 559	14	711	1 839 214
Чистая балансовая позиция	279 376	3 747	(711)	282 412
Обязательства кредитного характера	191 835	-	-	191 835

Рыночный риск (валютный, фондовый, процентный риск).

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

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк не подвержен фондовому риску, поскольку в течение 2013 и 2012 года не осуществлял операций на открытых рынках с финансовыми инструментами.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на конец каждого дня и в пределах одного дня, и контролируют их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллар США	Евро	Драгоценные металлы	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	285 735	111 299	51 844	4 625	453 503
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 480	-	-	-	22 480
Средства в других банках	565 292	818	-	-	566 110
Кредиты клиентам	1 344 197	-	-	-	1 344 197
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	1 998	-	-	-	1 998
Инвестиционная недвижимость	16 903	-	-	-	16 903
Основные средства	130 043	-	-	-	130 043
Нематериальные активы	2 426	-	-	-	2 426
Прочие активы	3 426	5 564	-	-	8 990
Текущие налоговые активы	4 104	-	-	-	4 104
Отложенные налоговые активы	9 679	-	-	-	9 679
Итого активов	2 386 283	117 681	51 844	4 625	2 560 433
Обязательства					
Средства других банков	-	2	-	-	2
Средства клиентов	2 109 806	100 806	50 099	2 365	2 263 076
Прочие обязательства	16 577	53	14	-	16 644
Итого обязательств	2 126 383	100 861	50 113	2 365	2 279 722
Чистая балансовая позиция	259 900	16 820	1 731	2 260	280 711
Обязательства кредитного характера	257 330	-	-	-	257 330

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел длинные открытые валютные позиции по всем валютам и драгоценным металлам. Общая открытая валютная позиция составила 7 % от капитала Банка (2012 г.: 2 %).

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллар США	Евро	Драгоценные металлы	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	333 599	63 058	10 510	6 181	413 348
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 598	-	-	-	22 598
Средства в других банках	80 641	-	-	-	80 641
Кредиты клиентам	1 452 375	-	-	-	1 452 375
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	2 301	-	-	-	2 301
Инвестиционная недвижимость	19 472	-	-	-	19 472
Основные средства	110 173	-	-	-	110 173
Нематериальные активы	3 041	-	-	-	3 041
Прочие активы	4 051	4 586	-	-	8 637
Текущие налоговые активы	719	-	-	-	719
Отложенные налоговые активы	8 321	-	-	-	8 321
Итого активов	2 037 291	67 644	10 510	6 181	2 121 626
Обязательства					
Средства других банков	1 315	118	-	-	1 433
Средства клиентов	1 736 754	70 903	7 197	3 203	1 818 057
Выпущенные ценные бумаги	300	-	-	-	300
Прочие обязательства	18 975	22	427	-	19 424
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Итого обязательств	1 757 344	71 043	7 624	3 203	1 893 214
Чистая балансовая позиция	279 947	(3 399)	2 886	2 978	282 412
Обязательства кредитного характера	191 835	-	-	-	191 835

В зависимости от денежных потоков, получаемых Банком, изменение курсов иностранных валют и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на финансовый результат Банка и, соответственно, на капитал Банка.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов и цен на драгоценные металлы, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумное возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предполагаемых границ колебаний курса валюты.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 20 %	3 364	2 691
Ослабление доллара США на 5 %	(505)	(404)
Укрепление евро на 20 %	346	277
Ослабление евро на 5 %	(87)	(70)
Увеличение учетных цен на драгоценные металлы на 30 %	678	542
Ослабление учетных цен на драгоценные металлы на 30 %	(678)	(542)

Как видно, что суммарный эффект от колебаний курсов основных валют незначительный.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов и цен на драгоценные металлы, используемых за 31 декабря 2012 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 3 %	(102)	(82)
Ослабление доллара США на 3 %	102	82
Укрепление евро на 3 %	87	70
Ослабление евро на 3 %	(87)	(70)
Увеличение учетных цен на драгоценные металлы на 15 %	447	357
Ослабление учетных цен на драгоценные металлы на 15 %	(447)	(357)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, иногда пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года исходя из наличия чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств Банка:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы					
Средства в других банках	565 292	-	-	-	565 292
Кредиты клиентам	72 138	248 629	269 019	820 798	1 410 584
Итого активов	637 430	248 629	269 019	820 798	1 975 876
Обязательства					
Средства других банков	2	-	-	-	2
Средства клиентов	208 510	796 223	547 562	120 392	1 672 687
Итого обязательств	208 512	796 223	547 562	120 392	1 672 689
Чистый процентный разрыв за 31 декабря 2013 года	428 918	(547 594)	(278 543)	700 406	303 187
Совокупный процентный разрыв за 31 декабря 2013 года	428 918	(118 676)	(397 219)	303 187	

Активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы					
Средства в других банках	80 641	-	-	-	80 641
Кредиты клиентам	119 634	316 560	395 591	692 933	1 524 718
Итого активов	200 275	316 560	395 591	692 933	1 605 359
Обязательства					
Средства других банков	868	-	-	-	868
Средства клиентов	234 757	576 306	320 662	173 021	1 304 746
Итого обязательств	235 625	576 306	320 662	173 021	1 305 614
Чистый процентный разрыв за 31 декабря 2012 года	(35 350)	(259 746)	74 929	519 912	299 745
Совокупный процентный разрыв за 31 декабря 2012 года	(35 350)	(295 096)	(220 167)	299 745	

Все процентные активы Банка за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года имеют фиксированные процентные ставки.

В случае увеличения процентных ставок на 400 базисных пунктов (или 4%) при неизменности других условий привлечения / размещения ресурсов, потенциальные потери Банка за год могут составить 15 млн.руб. в виду того, что в период до 1 года объем обязательств на которые повлияет рост процентных ставок больше, объема чувствительных к изменению процентных ставок активов.

На российском банковском рынке в дальнейшем ожидается снижение рыночных процентных ставок. Влияние процентного риска на деятельность Банка в краткосрочной перспективе оценивается как повышенное.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года:

	2013			2012		
	Рубль	Доллар США	Евро	Рубль	Доллар США	Евро
Активы						
Средства в других банках	5,9%	-	-	6,1%	-	-
Кредиты клиентам						
- юридическим лицам	14,9%	-	-	14,7%	-	-
- физическим лицам	15,4%	-	-	15,6%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	0%	0%	0%	0,5%	0%	0%
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	9,9 %	5 %	-	11,1%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	10,1 %	4,3%	3,6%	10,1%	3,8%	3,0%

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство и Планово-экономическое управление Банка.

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

В целях управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и финансовых обязательств, которые представлены в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Просро- чные и с неопре- делен- ным сроком	Итого
Финансовые активы по состоянию за 31 декабря 2013 года						
Денежные средства	453 503	-	-	-	-	453 503
Средства в кредитных организациях	565 000	-	-	-	818	565 818
Кредиты клиентам	66 542	248 581	269 019	820 798	28 369	1 433 309
Прочие активы	5 564	-	-	-	657	6 221
Итого недисконтированных финансовых активов	1 090 609	248 581	269 019	820 798	29 844	2 458 851
Финансовые обязательства по состоянию за 31 декабря 2013 года						
Средства других банков	2	-	-	-	-	2
Средства клиентов	847 439	795 829	493 971	120 374	-	2 257 613
Итого недисконтированных финансовых обязательств	847 441	795 829	493 971	120 374	-	2 257 615

Ожидаемые сроки погашения финансовых активов и финансовых обязательств, которые представлены в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Просрочен- ные и с неопределен- ным сроком	Итого
Финансовые активы по состоянию за 31 декабря 2012 года						
Денежные средства	413 348	-	-	-	-	413 348
Средства в кредитных организациях	80 000	-	-	-	600	80 600
Кредиты клиентам	115 629	314 885	395 591	692 748	15 842	1 534 695
Итого недисконтированных финансовых активов	608 977	314 885	395 591	692 748	16 442	2 028 643
Финансовые обязательства по состоянию за 31 декабря 2012 года						
Средства других банков	1 433	-	-	-	-	1 433
Средства клиентов	741 546	572 100	326 790	172 157	-	1 812 593
Выпущенные ценные бумаги	300	-	-	-	-	300
Итого недисконтированных финансовых обязательств	743 279	572 100	326 790	172 157	-	1 814 326

Данные таблицы расходятся с данными, представленными в отчете о финансовом положении, поскольку в данном случае анализ проводится на основании будущего движения недисконтируемых потоков денежных средств по финансовым активам и обязательствам и исходя из договорных условий.

Ниже представлена информация о разрыве ликвидности по данным бухгалтерского баланса, основанные на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Просроченные и с неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	453 503	-	-	-	-	453 503
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	22 480	22 480
Средства в других банках	565 292	-	-	-	818	566 110
Кредиты клиентам	68 707	236 804	256 224	781 765	697 134	1 943 530
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	1 998	-	1 998
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	16 903	16 903
Основные средства	-	-	-	-	130 043	130 043
Нематериальные активы	-	-	-	-	2 426	2 426
Прочие активы	-	-	-	-	8 990	8 990
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	4 104	4 104
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	9 679	9 679
Итого активов	1 087 502	236 804	256 224	783 763	196 140	2 560 433
Обязательства						
Средства других банков	2	-	-	-	-	2
Средства клиентов	852 420	796 223	494 041	120 392	-	2 263 076
Прочие обязательства	3 275	2 340	7 598	-	3 431	16 644
Итого обязательств	855 697	798 563	501 639	120 392	3 431	2 279 722
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	231 805	(561 759)	(245 415)	663 371	192 709	280 711
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	231 805	(329 954)	(575 369)	88 002	280 711	

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2(min 15%)), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 56,5 % (2012 г.: 73,5 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 (min 50%)), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 126,6 % (2012 г.: 91,4 %).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4(max 120%)), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) плюс обязательства с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 76,7 % (2012 г.: 62 %).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Ликвидность Банка на протяжении всего 2013 года была на высоком уровне. Риск потери ликвидности Банка при незначительном ухудшении качества кредитного портфеля Банка и отсутствии «кризиса доверия» со стороны вкладчиков маловероятен.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	просроченные и с неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	413 348	-	-	-	-	413 348
Обязательные резервы на счетах в						
Банке России	-	-	-	-	22 598	22 598
Средства в других банках	80 041	-	-	-	600	80 641
Кредиты клиентам	113 957	301 539	376 820	660 059	-	1 452 375
Долгосрочные активы, классифицируемые как						
предназначенные для продажи	-	-	-	2 301	-	2 301
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	19 472	19 472
Основные средства	-	-	-	-	110 173	110 173
Нематериальные активы	-	-	-	-	3 041	3 041
Прочие активы	-	-	-	-	8 637	8 637
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	719	719
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	8 321	8 321
Итого активов	607 346	301 539	376 820	662 360	173 561	2 121 626
Обязательства						
Средства других банков	1 433	-	-	-	-	1 433
Средства клиентов	747 010	572 100	326 790	172 157	-	1 818 057
Выпущенные ценные бумаги	300	-	-	-	-	300
Прочие обязательства	19 424	-	-	-	-	19 424
Итого обязательств	768 167	572 100	326 790	172 157	-	1 839 214
Чистый разрыв ликвидности за						
 31 декабря 2012 года	(160 821)	(270 561)	50 030	490 203	173 561	282 412
Совокупный разрыв ликвидности						
 за 31 декабря 2012 года	(160 821)	(431 382)	(381 352)	108 851	282 412	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банке, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы с неопределенным сроком, так как Банк не имеет возможности использовать их для оперативного урегулирования своей позиции по ликвидности.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Информация по условным обязательствам кредитного характера Банка, не признанная в отчете о финансовом положении, по срокам истечения действия договоров, либо по датам выборки лимитов:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяц- ев	Более 1 года	Итого
2013					
Выданные гарантии	53	15 584	37 838	24 259	77 734
Неиспользованные кредитные линии	22 276	66 828	28 127	62 365	179 596
Всего условных обязательств кредитного характера за 31 декабря 2013 года	22 329	82 412	65 965	86 624	257 330
2012					
Выданные гарантии	11 145	5 502	10 064	7 505	34 216
Неиспользованные кредитные линии	24 247	53 740	65 947	13 685	157 619
Всего условных обязательств кредитного характера за 31 декабря 2012 года	35 392	59 242	76 011	21 190	191 835

Прочий ценовой риск.

В 2013 и 2012 годах Банк не проводил операции с долевыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Правовой риск

Под правовым риском понимается риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаяемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Управление правовым

риском заключается в поддержании принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с выбранной стратегией, направленной на достижение максимальной эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и иных сделок, управлении активами и пассивами Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании исполнительных документов судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Правовой риск идентифицируется путем сбора и анализа данных о факторах возникновения правового риска и особенностях их влияния на вероятность и величину возможных потерь. Факторы правового риска анализируются с учетом вероятности их возникновения и влияния с целью определения того, какие действия в отношении них необходимо предпринять. По всем видам показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, устанавливается совокупный лимит, преодоление которого означает увеличение влияния правового риска на финансово-хозяйственную деятельность Банка в целом и достижение критического его состояния и размера для текущих условий.

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 и выражающееся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации. Основными применяемыми методами управления стратегического риска в Банке являются бизнес-планирование, финансовое планирование, оценка рыночной среды.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. В процессе управления операционным риском Банк применяет классификацию операционных рисков и операционных убытков – для разработки методик оценки риска, для выявления риска, для обеспечения сопоставимости данных в процессе ведения базы данных по операционным рискам. Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения причин и факторов операционного риска. Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора Правлением Банка устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка уровней операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные методы и инструменты: принятие решений об отказе от осуществления отдельных операций и сделок, видов операций (сделок), разделение полномочий и функций подразделений и сотрудников, установление операционных лимитов, – принятие процедурных норм по операциям, изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения, подбор квалифицированных специалистов, внутренний текущий и последующий контроль над проведением операций, изучение рыночных тенденций для использования в работе, своевременное информирование об изменении обстоятельств проведения операций, разграничение доступа к информации, защита от несанкционированного входа в информационную систему Банка, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы Банка, проведение контрольных процедур до исполнения документов, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий, аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей в информационной системе Банка.

Общая сумма операционных убытков Банка за 2013 год составила 891 тыс.руб., из них 669 тыс.руб. связано с досрочным списанием материальных активов банка, 206 тыс.руб. – выплаты по судебным решениям в пользу клиентов, 16 тыс.руб. – штрафы по налоговым и иным обязательным отчислениям.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характера деятельности в целом. Риск потери деловой репутации идентифицируется путем сбора и анализа данных о факторах возникновения риска и особенностях их влияния на вероятность и величину возможных потерь. Факторы репутационного риска анализируются с учетом вероятности их возникновения и влияния с целью определения того, какие действия в отношении них необходимо предпринять. Оценка репутационного риска производится с использованием мотивированного профессионального суждения сотрудников Банка относительно вероятности возникновения, вида и суммы возможного убытка не только в текущем времени, но и с учетом долгосрочной перспективы. Оценка проводится по всем основным параметрам деятельности Банка, с учетом индивидуальных рисков аффилированных с Банком лиц, обеспечивая полноту охвата всех информационных источников. По всем видам показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, устанавливается совокупный лимит, преодоление которого означает увеличение влияния репутационного риска на финансово-хозяйственную деятельность Банка в целом и достижение критического его состояния и размера для текущих условий.

Уровень риска потери деловой репутации признан Банком как приемлемый.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет цель – соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2013	2012
Основной капитал	299 026	286 833
Дополнительный капитал	2 848	7 684
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(3 194)	(41)
Итого нормативного капитала	298 680	294 476

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 13,1 % (2012 г.: 13,7 %). Минимально допустимое значение установлено Центральным банком Российской Федерации в размере 10,0%.

28. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий.

С 2012 года Банком Банк участвовал в судебном разбирательстве в качестве ответчика по иску клиента Банка о признании кредитной сделки недействительной. Сумма иска составляла 8 074 тысячи рублей. В Отчете о финансовом положении Банка за 31 декабря 2012 года данная сумма иска не признана в качестве оценочного обязательства. Поскольку юридическое управление Банка прогнозировало, что разбирательства по данному делу не приведут к убыткам для кредитной организации. В 2013 году дело решилось в пользу Банка. Суд обязал истца выплатить Банку штрафные проценты за пользование кредитом в сумме 2 231 тысяч рублей и возместить уплаченные Банком госпошлины по делам в суде. Однако, преследуя принцип осторожности, Банк не признал данные доходы в Отчете о совокупных доходах за 2013 год.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк участвует в нескольких судебных разбирательствах, в которых выступает либо в качестве ответчика, либо в качестве истца, а так же в качестве третьей стороны. Все понесенные юридические расходы, связанные с участием в судебных разбирательствах Банк признал в качестве текущих расходов

(Примечание 23). Дополнительные возможные расходы Банка включают в себя государственные пошлины и услуги адвокатских контор. На текущий момент Банк не может достоверно оценить сумму предполагаемых возможных расходов. По одному из дел, Банком признаны расходы в отчёте о финансовом положении, как обесценение полученного по договору об отступном обеспечения, поскольку прогнозируется неблагоприятный для Банка исход дела (Примечание 9).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк находился на стадии завершения достройки и доведения нового здания Иркутского филиала до требований, предъявляемых к помещениям кредитных организаций (Приложение 11). Кроме того, Банк проводит модернизацию здания головного офиса. Сумма обязательств капитального характера представляет собой суммы, которые Банк должен выплатить по заключенным на 31 декабря 2013 года договорам на выполнение капитальных работ за минусом выплаченных авансов. Сумма таких выплат составляет 10 208 тысяч рублей. Данные выплаты будут учтены в Отчёте о финансовом положении в момент оплаты работ.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

	2013	2012
Менее 1 года	3 307	4 033
От 1 до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	3 307	4 033

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в балансе в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	Примечание	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии		179 596	157 619
Гарантии выданные		81 165	34 727
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	16	(3 431)	(511)
Итого обязательств кредитного характера		257 330	191 835

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2013	2012
Оценочное обязательство на 1 января		511	107
Полученные комиссии по банковским гарантиям		2 101	744
Амортизация комиссий по банковским гарантиям		(752)	(279)
Создание (Восстановление) резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода		1 571	(61)
Оценочное обязательство за 31 декабря	17	3 431	511

Заложенные активы.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 года:

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	453 503	453 503	413 348	413 348
Фонд обязательных резервов	22 480	22 480	22 598	22 598
Средства в других банках	566 110	566 110	80 641	80 641
Кредиты клиентам	1 344 197	1 344 197	1 452 375	1 452 375
Прочие финансовые активы	5 564	5 564	4 771	4 771
Финансовые обязательства				
Средства других банков	2	2	1 433	1 433
Средства клиентов	2 263 076	2 263 076	1 818 057	1 818 057
Прочие финансовые обязательства	-	-	413	413

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчёте о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию за 31 декабря 2013 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений (менее одного месяца), в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года 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.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные средства имеют короткий срок погашения (один день).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость привлеченных средств с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

30. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующих иерархий справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- уровень 1: котировки на активном рынке в отношении идентичных инструментов (нескорректированные);
- уровень 2: метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- уровень 3: метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых и не финансовых активов и обязательств Банка с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	453 503	-	-	453 503	453 503
Фонд обязательных резервов	22 480	-	-	22 480	22 480
Средства в других банках					
- Кредиты и депозиты в других банках	-	80 039	476 071	556 110	556 110
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	-	830 935	830 935	830 935
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	288 233	288 233	288 233
- Автокредиты и потребительские кредиты физическим лицам	-	-	132 558	132 558	132 558
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	92 471	92 471	92 471
Прочие финансовые активы					
- Расчёты по конверсионным операциям	5 564	-	-	5 564	5 564
- Расчеты по пластиковым картам	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов	481 547	80 039	1 820 268	2 381 854	2 381 854
Нефинансовые активы					
Инвестиционная недвижимость	-	-	16 903	16 903	16 903
Долгосрочные активы,					
классифицируемые для продажи	-	-	1 998	1 998	1 998
Основные средства	-	-	130 043	130 043	130 043
Нематериальные активы	-	-	2 426	2 426	2 426
Прочие нефинансовые активы	-	-	3 426	3 426	3 426
Итого нефинансовых активов	-	-	154 796	154 796	154 796
Итого активов	481 547	80 039	1 975 064	2 536 650	2 536 650

«Братский АНКБ» ОАО
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Финансовые обязательства					
Средства других банков	2	-	-	2	2
Средства клиентов					
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	633 898	-	-	633 898	633 898
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	110 595	110 595	110 595
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	69 827	-	-	69 827	69 827
- Срочные вклады физических лиц	-	1 448 756	-	1 448 756	1 448 756
Прочие обязательства					
- кредиторы по пластиковым картам	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	703 727	1 448 756	110 595	2 263 078	2 263 078

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых и не финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	413 348	-	-	413 348	413 348
Фонд обязательных резервов	22 598	-	-	22 598	22 598
Средства в других банках					
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	80 641	80 641	80 641
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	-	935 594	935 594	935 594
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	297 031	297 031	297 031
- Автокредиты и потребительские кредиты физическим лицам	-	-	173 050	173 050	173 050
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	46 700	46 700	46 700
Прочие финансовые активы					
- Расчёты по конверсионным операциям	4 588	-	-	4 588	4 588
- Расчеты по пластиковым картам	-	-	183	183	183
Итого финансовых активов	440 534	-	1 533 199	1 973 733	1 973 733
Нефинансовые активы					
Инвестиционная недвижимость	-	-	19 472	19 472	19 472
Долгосрочные активы, классифицируемые для продажи	-	-	2 301	2 301	2 301
Основные средства	-	-	110 173	110 173	110 173
Нематериальные активы	-	-	3 041	3 041	3 041
Прочие нефинансовые активы	-	-	3 866	3 866	3 866
Итого нефинансовых активов	-	-	138 853	138 853	138 853
Итого активов	440 534	-	1 672 052	2 112 586	2 112 586

Финансовые обязательства					
Средства других банков	1 433	-	-	1 433	1 433
Средства клиентов					
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	509 718	-	-	509 718	509 718
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	122 176	-	122 176

				122 176	
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	54 052	-	-	54 052	54 052
- Срочные вклады физических лиц	-	1 132 111	-	1 132 111	1 132 111
Выпущенные ценные бумаги	-	300	-	300	300
Прочие обязательства					
- кредиторы по пластиковым картам	413	-	-	413	413
Итого финансовых обязательств	565 616	1 132 411	122 176	1 820 203	1 820 203

Информация о рыночных процентных ставках в Иркутской области, действовавших за 31 декабря 2013 и за 31 декабря 2012 года, для финансовых активов и обязательств, отраженных по амортизированной стоимости:

	2013			2012		
	Рубли	Доллар США	Евро	Рубли	Доллар США	Евро
Активы						
Средства в других банках (сроком до 30 дней)	6,49 %	0,1-0,2%	0,1%	5,91 %	0,2 %	0,05-0,1%
Кредиты клиентам						
- юридическим лицам	9,2 – 14,4 %	4,8-6,4 %	4,3 – 6,6 %	9,7-13,2%	6,4-8,2%	6,1-8,4%
- физическим лицам	14,5 – 29,2 %	11,9-12,4%	9,3-13,4%	15,1-24,7%	9,7-14,1%	10,6-12,4%
Обязательства						
Средства других банков (сроком до 30 дней)	5,69%	0,1-0,2%	0,1%	5,05 %	0,2 %	0,05-0,1%
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	4,7-8,2 %	1,7-2,6%	0,8-1,8%	5,7-10%	1,7-5,4%	2-4 %
- срочные депозиты физических лиц	5,4-9,2 %	1-4,2 %	0,8-3,7 %	4,8-7,9%	1,7-4,8%	1,6-2,5%

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

По сделкам со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, решение об их одобрении, в случаях, когда это необходимо в соответствии с законодательством, принималось либо Советом директоров Банка, либо Общим собранием акционеров.

«Братский АНКБ» ОАО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2013 и 2012 год:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Кредиты клиентам						
Кредиты клиентам по состоянию на 1 января	4 003	5 502	152	450	67 496	76 024
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	2 003	697	1 360	2 798	34 129	48 545
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(4 003)	(2 196)	467	(3 096)	(37 995)	(57 074)
Кредиты клиентам по состоянию за 31 декабря (общая сумма)	2 003	4003	1 045	152	63 630	67 496
Резервы под обесценение кредитов клиентам						
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	408	253	2	2	4 185	10 109
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение кредитов клиентам в течение года	(392)	155	6	-	559	(5 924)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря	16	408	8	2	3 626	4 185
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 1 января	3 595	5 249	150	448	63 311	65 915
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию за 31 декабря	1 987	3 595	1 037	150	60 004	63 311
Проценты, полученные по кредитам клиентов	478	697	93	68	9 299	7 950

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2013 и 2012 год:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Текущие счета и депозиты						
Текущие счета и депозиты по состоянию на 1 января	33 861	38 345	4 560	5 662	5 003	5 599
Средства, привлеченные в течение года	63 679	138 266	34 331	34 649	49 369	192 147
Средства, выплаченные в течение года	(57 051)	(143 283)	(36 391)	(35 751)	(49 887)	(192 743)
Текущие счета и депозиты за 31 декабря	40 489	33 702	2 500	4 560	4 485	5 003
Процентные расходы по депозитам	3 701	3 128	213	194	368	298
Комиссионные доходы за год	188	78	81	60	289	670
Административные и прочие расходы	0	0	282	8	0	0
Гарантии и поручительства, полученные Банком, на конец года	0	8 396	0	8 396	0	0

Состав, связанных с Банком сторон изменился в течение 2013 года, поэтому входящие остатки текущего периода были откорректированы.

В 2013 году сумма выплат и вознаграждений членам Совета Директоров и ключевому управленческому персоналу составила 16 000 тысяч рублей (2012 г.: 16 777 тысяч рублей).

Общая списочная численность работников на конец 2013 года 192 человек (2012 г.: 201 человек), численность ключевого управленческого персонала составляет 9 человек.

32. События после отчетной даты

В период после отчетной даты изменился состав основных акционеров Банка.

Наименование	на 31 декабря 2013	изменения	На дату подписания отчета
	Доля (%)	Доля (%)	Доля (%)
Громова В.Б.	62,55	-	62,55
ОО «Сибирская инвестиционная компания»	11,57	(11,57)	-
ООО «Инвестпром»	8,20	-	8,20
ЗАО «Красный Яр АО»	8,13	-	8,13
Сибгатулина Назиря Галеевна	-	5,78	5,78
Шварёва Арина Вячеславовна	-	5,78	5,78
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала			
Банка	9,55	-	9,55
Итого	100,0	-	100,0

Все прочие существенные события, произошедшие после отчетной даты, учтены в данной финансовой отчетности. Руководство Банка не отмечает каких-либо значительных существенных событий, произошедших в период подготовки и подписания отчета, которые смогли бы повлиять на представление данной финансовой отчетности.

33. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

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

При наличии каких – либо общих признаков обесценения резерв под обесценения по кредитному портфелю может изменяться. Так, например, если рыночные цены на коммерческую недвижимость снизятся более, чем на 20 %, то сумма резерва составит на 5,6 млн. руб. больше (2012 г.: на 6 млн. руб. больше). Если цены на жилую недвижимость снизятся более, чем на 20 % и уровень безработицы в регионе повысится до уровня больше, чем 5 %, то сумма резерва будет на 0,6 млн. руб. больше (2012 г.: на 1,5 млн. руб. больше). В случае, если выявятся негативные тенденции в местных экономических условиях для заемщиков, принадлежащих к отраслям экономики, доминирующим в кредитном портфеле Банка (деревообрабатывающая промышленность или торговля), то сумма резерва будет на 2,8 млн. руб. (2012 г.: 4,5 млн. руб.) больше. Если 5 % суммы потребительских кредитов окажутся просроченными более, чем на 90 дней, то сумма резерва увеличится на 1,2 млн. руб. (2012г.: на 1,1 млн. руб.).

Налог на прибыль Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане Банка на 2014 год:

- повышение ключевой ставки Банка России с 7,0% до 7,5% во втором квартале 2014г. и до 8% в третьем квартале 2014г.;
- средний курс рубля по отношению к основным иностранным валютам составит 39,5 доллар США и 53,2 евро.
- повышение уровня инфляции за год до 10%;
- снижение нормативов обязательных резервов в Фонд обязательных резервов по средствам в рублях с 4,25% до 4%, по средствам в иностранной валюте – повышение норм с 4,25% до 5%;
- срочные привлеченные средства Банка демонстрируют отрицательную динамику в течение первого полугодия 2014г., в третьем квартале – стабилизация ситуации с ресурсами с последующим небольшим ростом их объемов;
- небольшое сокращение кредитного портфеля, при этом умеренные темпы роста ссудной задолженности юридических и физических лиц, существенное сокращение объемов межбанковских кредитов;

Балансовая прибыль Банка по итогам 2014 года должна составить 24 млн. руб. Теоретическая сумма налога на прибыль должна составить 5 млн. руб. В стратегии развития Банка с 2013 по 2015 год сумма прибыли Банка должна в 2015 году составить 38 млн. руб. Теоретическая сумма налога на прибыль за 2015 год должна составить 8 млн. руб. Таким образом, сумма теоретического налога на прибыль за 2014 и 2015 года составит 13 млн. руб., что больше отложенного налогового актива, признанного в отчёте Примечание 24.

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

Оценка инвестиционного имущества с помощью доходного метода. Инвестиционное имущество отражается в отчёте о финансовом положении на конец каждого отчётного года по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценения. Если признаки обесценения существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи инвестиционной недвижимости и стоимости, получаемой в результате её использования по средством сдачи в операционную аренду. В связи с характером инвестиционной недвижимости и отсутствием сопоставимой рыночной информацией (поскольку рынок не активен и данные о сделках часто устаревшие или не отражают действительность) справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основе метода капитализации дохода. При использовании данного метода рассматривается чистый доход, получаемый от данной недвижимости, капитализированный для определения стоимости оцениваемой недвижимости. В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении получаемой арендной платы, ожидаемых будущих рыночных ставок аренды, приемлемых ставок дисконтирования, уровня расходов Банка как собственника объектов инвестиционной недвижимости. Результаты оценки сравниваются с фактическими данными рынка о доходности и реальными операциями кредитной организации и операциями на рынке. Далее представлена информация об основных допущениях и влиянии возможных изменений в этих допущениях на совокупную оценку:

согласно принятым допущениям, нет периода в течении которого имущество не будет сдаваться в аренду и имущество будет сдаваться на весь полезный срок службы, определённый исходя из его физических характеристик и не будет пересматриваться. Если срок полезного использования недвижимости сократится на 2 года, то сумма убытка от обесценения будет на 2 100 тысяч больше;

убытки от неполучения оплаты принимаются равными нулю. Если убытки от неполучения арендной платы будут ежегодно увеличиваться на 1 % от эффективного общего дохода, то убыток от обесценения инвестиционной недвижимости увеличится на 2 345 тысяч рублей;

расходы на ремонт принимаются равными нулю. Если размер этих расходов определить как 1 % от стоимости, то убыток от обесценения увеличиться на 2 218 тысяч рублей;

ставка дисконтирования была принята равной 7,15 %. Если ставка дисконтирования увеличиться (уменьшиться) на 1 процентный пункт, убыток от обесценения увеличиться (уменьшиться) на 1 550 тысяч рублей;

предполагается, что сумма арендных платежей не будет корректироваться с учётом ожидаемой инфляции в стране. Если сумму аренды увеличивать на 1 % в год, то убыток от обесценения будет на 780 тысяч рублей меньше.