

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Закрытого акционерного общества «ДАЛТА-БАНК» подготовлена в соответствии с международными стандартами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк создан в соответствии с решением внеочередного собрания участников от 27 ноября 1998 года с наименованием Закрытое акционерное общество Приморский торговый коммерческий банк «МЕРКУРИЙ» (ЗАО ПТКБ «МЕРКУРИЙ») в результате реорганизации в форме преобразования товарищества с ограниченной ответственностью Приморского торгового коммерческого банка «Меркурий» и является полным правопреемником реорганизованного банка по всем правам и обязанностям, включая обязательства оспариваемые сторонами. Приморский торговый коммерческий банк «Меркурий» был создан в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков от 30 мая 1989 года. В соответствии с решением общего собрания пайщиков банка от 09 декабря 1993 года наименование банка изменено на: товарищество с ограниченной ответственностью Приморский торговый коммерческий банк «Меркурий».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 28 октября 2011 года (протокол № 48) наименования банка изменены на Закрытое акционерное общество «ДАЛТА-БАНК» ЗАО «ДАЛТА-БАНК».

Банковские операции ЗАО «ДАЛТА-БАНК» (далее – Банк) осуществляются в соответствии с выданной Банком России Лицензией № 142 от 24 сентября 2012 года. Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических 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 не является участником Системы страхования вкладов и не осуществляет привлечение денежных средств физических лиц во вклады.

Головной офис Банка находится в г. Владивосток, Банк так же имеет один Дополнительный офис и две операционные кассы вне кассового узла, операционный офис 142/3 г. Хабаровск.

Головной офис Банка расположен в г. Владивосток, ул. Станюковича, 3.

Юридический и фактический адрес Банка: Россия, 690003, г. Владивосток, ул. Станюковича, 3.

Численность персонала Банка на 31 декабря 2013 года составила 61 человека.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

| Наименование (Ф. И. О.) | 2013 | 2012 |
|---|--------------|--------------|
| | Доля (%) | Доля (%) |
| Вахреев С.Г. | 18,9 | 19,0 |
| Пузынкин Г.А. | 14,8 | 9,6 |
| Пузов Д.Е. | 19,8 | 0 |
| Чекин Е.В. | 20 | 0 |
| Ким Х.С. | 20 | 0 |
| Тулапина Т.В. | 0 | 16,0 |
| Симанчук А.С. | 0 | 11,5 |
| Фомин О.А. | 0 | 13,9 |
| Добржанский А.С. | 0 | 14,9 |
| Коснырев П.Г. | 0 | 11,0 |
| Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка | 6,5 | 4,2 |
| ИТОГО: | 100,0 | 100,0 |

На 31 декабря 2013 года под контролем членов Совета Директоров находилось 9318689 акция, или 53,7% от всех выпущенных акций Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе, повышению уровня безработицы в России, снижению ликвидности и прибыльности компаний, увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц и ужесточению условий кредитования внутри России.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридической, налоговой и административной базы, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Годовой рост ВВП в России за 2013 год составил 1,3 % (в 2012 году – 3,4%), уровень инфляции – 6,5 % (в 2012 году – 6,6%).

Текущие действия Правительства и других государственных органов России, сфокусированные на модернизации отечественной экономики, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

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

| <u>Год, окончившийся</u> | <u>Инфляция за период</u> |
|--------------------------|---------------------------|
| 31 декабря 2013 | 6,5 |
| 31 декабря 2012 | 6,6 |
| 31 декабря 2011 | 6,1 |
| 31 декабря 2010 | 8,8 |
| 31 декабря 2009 | 8,8 |

Валютные операции

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

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

Ставка рефинансирования в 2013 году составила 8,25%.

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 банковского 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.

Функциональная валюта и валюта представления

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

Оценки и допущения

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

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и

политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

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

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

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. ***МСФО и Интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:***

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Основные изменения коснулись классификации компонента обязательства конвертируемого инструмента как краткосрочного или долгосрочного обязательства.
- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Пересмотренный МСФО (пункт 16) требует классифицировать в качестве денежного потока от инвестиционной деятельности только те расходы, которые приводят к признанию актива.
- МСФО (IAS) 17 «Аренда» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Аренда земельных участков и зданий в качестве финансовой или операционной должна быть классифицирована отдельно по каждому элементу, и классификация должна соответствовать общему руководству по классификации аренды. Также для классификации аренды земельных участков необходимо рассматривать все те факторы, которые предусмотрены для всех остальных договоров аренды.
- МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). С введением изменений каждая единица или группа, генерирующая денежные средства, на которые распределяется гудвил, не должны превышать размер операционного сегмента перед агрегированием.
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Изменения коснулись санкций за досрочное погашение займа в качестве тесно связанного с основным договором встроенного производного инструмента, исключения из сферы действия договоров объединения бизнеса, а также учета хеджирования денежных потоков.
- МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Изменения коснулись порядка определения сделок с выплатами на основе долевых инструментов, попадающих под действие данного МСФО. Также были введены дополнительные параграфы, регулирующие учет сделок с выплатами на основе долевых инструментов между организациями Группы.
- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Были даны уточнения, касающиеся сферы действия стандарта, а именно того, что требуемые раскрытия применимы только к долгосрочным активам (или группам выбытия), классифицированным как предназначенные для продажи, и к прекращенной деятельности.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевых инструментов на имя кредитора.
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей к раскрытию, в отчете об изменениях в собственном капитале.
- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и определение связанных сторон.

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, вытекающих из финансовых инструментов.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первой части фазы 1 проекта по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются признания и оценки финансовых активов. Основными принципами нового стандарта стали:
 - классификация финансовых активов, на основе бизнес модели, разработанной организацией для управления финансовыми активами, а также на основании контрактных денежных потоков, относящихся к финансовому активу;
 - первоначальная оценка финансового актива по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, конкретные затраты по сделке;
 - последующая оценка финансового актива по амортизированной либо справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку применения данного МСФО, влияние его на Банк и сроки его возможного принятия Банком.

- Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости премиальных кредитов.
- Интерпретация (IFRIC) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевого инструмента на имя кредитора.

Правление КМСФО (IASB) опубликовало окончательный вариант стандарта в рамках проекта ежегодного усовершенствования стандартов (этап 2011-2013 гг.), включив в него поправки, которые окажут влияние на четыре стандарта:

- МСФО (IFRS) 1,
- МСФО (IFRS) 3,
- МСФО (IFRS) 13 и МСФО (IAS) 40.

В основном, они будут применяться к годовым периодам, начинающимся 1 июля 2014 г. или после этой даты.

Ниже приводится краткая информация об этих поправках.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»

Основание для выводов в МСФО (IFRS) 1 было изменено, что бы, разъяснить, что, если новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно, компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую его версию при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» Поправка разъясняет, что «исключение, касающееся портфеля» в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая нефинансовые договоры) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9. Данная поправка применяется для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты. Предприятия должны применять эту поправку перспективно с начала первого годового отчетного периода, в котором впервые применяется МСФО (IFRS) 13.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» В стандарт внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключющими. 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. Данная поправка применяется для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года и после этой даты, но может применяться к отдельным приобретениям инвестиционной собственности до указанной даты только в тех случаях, когда имеется информация необходимая для применения поправки.

Пересмотренные МСФО, а также поправки и разъяснения к стандартам, обязательные для применения с 01.01.2013 года, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

Опубликованные новые МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, в настоящий момент рассматриваются на предмет оценки их влияния на финансовую отчетность.

Применение перечисленных выше стандартов, разъяснений и интерпретаций МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка.

4. Основные принципы учетной политики

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости (первоначальной стоимости).

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках);
- цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива.

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость (первоначальная стоимость) представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче

собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется поставить финансовый актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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 дальше 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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

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

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность учитываются в том случае, когда Банк перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения и создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью.

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.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств (за исключением зданий, отражаемых по переоцененной стоимости).

Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Расходы по ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимостей: стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых ставок амортизации:

| | |
|---|-----|
| Объекты недвижимого имущества | 2% |
| Автомобили | 30% |
| Офисное и компьютерное оборудование: | |
| Компьютерная и оргтехника | 50% |
| Средства связи | 33% |
| Офисное оборудование | 25% |

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

Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации.

Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

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

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается в Неконсолидированном отчете о совокупном доходе за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства клиентов и вклады физических лиц

Вклады физических лиц и средства клиентов включают непроизводные обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 01 января 2003г. – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в Неконсолидированном отчете о совокупном доходе за год по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссионные, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не относит обязательство по предоставлению кредита к финансовым обязательствам, изменение справедливой стоимости которых отражается через Неконсолидированный отчет о совокупном доходе за год.

Если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов или других долговых инструментов, они списываются до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффективной процентной ставки по данному инструменту, использовавшейся для оценки суммы обесценения.

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, отражаются по завершении сделки.

Налог на прибыль

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в Неконсолидированном отчете о совокупном доходе за год.

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего 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 конец отчетного периода, 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.

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 Неконсолидированном отчете о совокупном доходе за год в составе операционных расходов.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленному Банком России, включается в Неконсолидированный отчет о совокупном доходе за год в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода Неконсолидированного отчета о совокупном доходе за год как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включая форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты и форвардные контракты с драгоценными металлами, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данные инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы или расходы как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и прочие операционные доходы. Банк не применяет «учет хеджирования» согласно МСФО (IAS) 39.

Взаимозачеты

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ работникам Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и не денежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка.

Такие обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в Неконсолидированном отчете о совокупном доходе за год в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами.

Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении, включают :

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2013 | 2012 |
|---|---------------|---------------|
| Наличные средства | 9114 | 5127 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 78923 | 111690 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации | 89302 | 7428 |
| Резерв под обесценение средств, размещенных на корсчетах банков-корреспондентов | | |
| Остатки на счетах участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях | - | 6 |
| ИТОГО денежных средств и их эквивалентов | 177339 | 124251 |

В данной статье активов остатки денежных средств сосредоточены в Банке России и на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации.

Средства, в отношении которых существовали какие-либо ограничения, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2013 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

6. Средства в других банках

Статья кредиты и депозиты в других банках включает в себя средства вноса в гарантийный фонд "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток" в целях исполнения переводов физических лиц без открытия счета по системе денежных переводов "Вестерн Юнион".

| | 2013 | 2012 |
|--|------------|---------------|
| Кредиты и депозиты в других банках | 334 | 110027 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | - | - |
| Итого средств в других банках | 334 | 110027 |

В 2013 году Банк не создавал резерв под обесценение средств по вносу в гарантийный фонд ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток".

7. Кредиты и дебиторская задолженность

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Корпоративные кредиты | 185 625 | 244 142 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | 278 | 1 661 |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 38 463 | 55 578 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам | (8 908) | (21 084) |
| ИТОГО кредитов клиентам | 215 458 | 280 297 |

Корпоративные кредиты юридическим лицам и кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу представлены ссудами, выданными юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на текущие (пополнение оборотных средств, приобретение оборудования) и инвестиционные (реконструкция объектов недвижимости) цели. Кредиты предоставляются на срок до 5 лет в зависимости от цели кредита и оценки рисков заемщиков.

Кредиты физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели, текущие нужды, приобретение, строительство и ремонт недвижимости, приобретение автотранспортных средств. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды.

В таблице ниже приводится анализ ссуд и резервов под обесценение в течение 2012 и 2013 годов:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | Кредиты физическим лицам - Потребительские кредиты | ИТОГО |
|--|-----------------------|--|--|---------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года | 8 349 | 326 | 2 393 | 11 068 |
| (Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение 2012 года | 6 853 | (293) | 3 456 | 10 016 |
| Кредиты, списанные в течение 2012 года, как безнадежные | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года | 15 202 | 33 | 5 849 | 21 084 |
| (Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение 2013 года | (12 041) | (30) | (105) | (12 176) |
| Кредиты, списанные в течение 2013 года, как безнадежные | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года | 3 161 | 3 | 5 744 | 8 908 |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

| | 2013 | | 2012 | |
|-----------------------------|-------|---|--------|------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Обрабатывающие производства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Строительство | 0 | 0 | 90 000 | 29,9 |

| | | | | |
|--|----------------|--------------|----------------|--------------|
| Торговля | 168 825 | 47,4 | 142 735 | 47,4 |
| Прочие виды деятельности | 16 800 | 3,8 | 11 407 | 3,8 |
| Физические лица | 38 463 | 18,4 | 58 578 | 18,4 |
| Индивидуальные предприниматели | 278 | 0,5 | 1 661 | 0,5 |
| ИТОГО кредитов клиентам (общая сумма) | 224 366 | 100,0 | 301 381 | 100,0 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 5 заемщиков / групп связанных заемщиков (в 2012 году: 5 заемщиков / групп связанных заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 5% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 184 130 тыс. рублей или 82,1% от общей суммы кредитов клиентам (2012г.: 229 306 тыс. рублей или 76,1% от кредитного портфеля Банка).

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | Кредиты физическим лицам - Потребительские кредиты | ИТОГО |
|---|-----------------------|--|--|----------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные кредиты: | | | | |
| – I группа | 15 300 | 278 | 21 499 | 37 077 |
| – II группа | 121 920 | 0 | 2 948 | 124 868 |
| – III группа | 1 500 | 0 | 905 | 2 405 |
| – IV группа | 0 | 0 | 207 | 207 |
| – V группа | 0 | 0 | 5 086 | 5 086 |
| ИТОГО текущих и необесцененных | 138 720 | 278 | 30 645 | 169 643 |
| Просроченные, но необесцененные кредиты | - | - | - | - |
| ИТОГО просроченных, но необесцененных | - | - | - | - |
| Индивидуально обесцененные кредиты | 46 905 | 0 | 7 818 | 54 723 |
| ИТОГО индивидуально обесцененных | 46 905 | 0 | 7 818 | 54 723 |
| ВСЕГО сумма кредитов до вычета резерва | | | | 224 366 |
| Резерв под обесценение кредитов: | | | | |
| - резерв по текущим и необесцененным кредитам | (3 073) | (3) | (5 489) | (8 565) |
| - резерв по индивидуально обесцененным кредитам | (88) | 0 | (255) | (343) |
| ИТОГО кредитов | 182 464 | 275 | 32 719 | 215 458 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | Кредиты физическим лицам - Потребительские кредиты | ИТОГО |
|---|-----------------------|--|--|---------|
| Текущие и индивидуально необесцененные кредиты: | | | | |
| – I группа | 165 067 | 0 | 36 292 | 201 359 |
| – II группа | 16 075 | 1 597 | 7 025 | 24 697 |
| – III группа | 63 000 | 0 | 341 | 63 341 |
| – IV группа | 0 | 0 | 0 | 0 |
| – V группа | 0 | 0 | 4 998 | 4 998 |

| | | | | |
|---|----------------|--------------|---------------|----------------|
| ИТОГО текущих и необесцененных | 244 142 | 1 597 | 48 656 | 294 395 |
| Просроченные, но необесцененные кредиты | - | - | - | - |
| ИТОГО просроченных, но необесцененных | - | - | - | - |
| Индивидуально обесцененные кредиты | 0 | 64 | 6 922 | 6 986 |
| ИТОГО индивидуально обесцененных | 0 | 64 | 6 922 | 6 986 |
| ВСЕГО сумма кредитов до вычета резерва | | | | 301 381 |
| Резерв под обесценение кредитов: | | | | |
| - резерв по текущим и необесцененным кредитам | (15 202) | (32) | (5 573) | (20 807) |
| - резерв по индивидуально обесцененным кредитам | - | (1) | (276) | (277) |
| ИТОГО кредитов | 228 940 | 1 628 | 49 729 | 280 297 |

Банк применил методологию по созданию резервов, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка»; и признал резерв на покрытие убытков по кредитному портфелю, которые были понесены, но не были отнесены к какому-либо индивидуальному кредиту на отчетную дату. Политика Банка заключается в том, чтобы классифицировать каждый кредит как «Не просроченный и индивидуально необесцененный» до того момента, как будут выявлены объективные признаки обесценения по данному кредиту. Как следствие данной политики и методологии по созданию резервов, резерв на покрытие убытков по кредитному портфелю может превысить общую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Для целей анализа и эффективного управления своим кредитным портфелем Банк проводит внутреннюю классификацию ссуд в зависимости от оценки их качества. Качество кредитов, выданных юридическим лицам, оценивается Банком на регулярной основе, исходя из комплексного анализа финансового состояния заемщика. Анализ заемщиков включает в себя анализ ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств клиента. Также может рассматриваться структура акционерного капитала, организационная структура клиента, кредитная история и деловая репутация. Банк принимает во внимание позицию клиента в отрасли и регионе, производственное оснащение и уровень использования технологий, общую эффективность управления бизнесом. В результате анализа происходит распределение заемщиков – юридических лиц по рейтингам и классам. Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все рейтинги и классы заемщиков по текущим кредитам юридическим лицам объединены в пять групп качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой группе относятся ссуды с наилучшими характеристиками.

К первой группе текущих ссуд юридическим лицам относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая.

Ко второй группе текущих ссуд относятся заемщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя.

К третьей группе текущих ссуд относятся заемщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также удовлетворительным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней.

К четвертой группе относятся заемщики с низким уровнем показателей достаточности капитала, ликвидности и рентабельности. Вероятность неисполнения условий кредитного договора по таким ссудам оценивается как высокая.

К последней группе относятся заемщики с неудовлетворительным уровнем показателей достаточности капитала, ликвидности и рентабельности. Вероятность неисполнения условий кредитного договора по таким ссудам оценивается как 100%.

Ссуды физическим лицам для целей анализа их качества объединяются в портфели однородных требований с одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска. Портфели формируются по видам кредитных продуктов и качеству обслуживания долга заемщиками. Банк анализирует каждый портфель на предмет размера исторически присущего ему уровня потерь и возвратности задолженности. Не отнесенные в портфели однородных требований ссуды физическим лицам анализируются на основании финансового положения и качества обслуживания долга заемщиком. Для целей представления информации в данной

финансовой отчетности все текущие ссуды физическим лицам объединены в пять групп, представленные в таблицах выше.

К первой группе относятся ссуды физическим лицам с хорошим уровнем обслуживания долга и отличным финансовым положением заемщика.

Ко второй группе относятся ссуды с хорошим/средним уровнем обслуживания долга и отличным/умеренным финансовым положением заемщика.

К третьей группе относятся ссуды со средним уровнем обслуживания долга и умеренным финансовым положением заемщика.

К четвертой группе относятся ссуды со средним/неудовлетворительным обслуживанием долга и умеренным/плохим финансовым положением заемщика.

К пятой группе относятся ссуды со средним/неудовлетворительным обслуживанием долга и плохим финансовым положением заемщика.

Ссуды, по которым имеется просрочка части основного долга и/или процентов анализируются в разрезе дней просрочки требования. При этом под просроченным кредитом понимается совокупный объем требований к заемщику (включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода) в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы один очередной платеж, связанный с кредитом.

Суммы платежей по кредитам, которые просрочены по сравнению с их контрактным сроком, не включающие в себя весь непогашенный остаток ссуд с просроченным платежом, составляют по состоянию на 31 декабря 2013 года 8 092 тыс. рублей (на 31 декабря 2012г.: 5 861 тыс. рублей).

Банк выделяет и оценивает отдельно группу индивидуально обесцененных ссуд. В данную группу относятся ссуды, отвечающие определенным признакам обесценения, ссуды, по которым имеется просрочка части основного долга и/или процентов и являющиеся существенными по величине. Ссуда является существенной, если, в случае ее обесценения, объем потерь по ссуде окажет существенный эффект на средний ожидаемый уровень операционных доходов Банка.

Признаками обесценения для кредитов юридическим лицам являются плохое финансовое положение заемщика или неудовлетворительное качество обслуживания долга. Индивидуально обесцененные кредиты, выданные юридическим лицам, включают как непросроченные кредиты, так и кредиты, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или процентам. Если существуют объективные признаки того, что произошло обесценение кредита, величина резерва определяется как разница между амортизированной стоимостью кредита и приведённой к текущему моменту стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая суммы, возмещаемые от реализации обеспечения, дисконтированные по первоначальной эффективной процентной ставке по данному кредиту. Признаками обесценения по кредитам физическим лицам является факт просрочки платежа по возврату основного долга и/или процентов на срок свыше 90 дней. Кроме того, признаками обесценения для кредитов как юридическим, так и физическим лицам являются нерыночные условия их предоставления.

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

| Вид обеспечения | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | Кредиты физическим лицам - Потребительские кредиты | Итого |
|-------------------------------------|-----------------------|--|--|----------------|
| Поручительства | 177 411 | 1 900 | 40 635 | 219 946 |
| Объекты недвижимости | 127 258 | - | 34 557 | 161 815 |
| Товары в обороте | 122 544 | - | - | 122 544 |
| Оборудование/транспорт | 59 193 | 994 | 39 356 | 99 543 |
| Прочие активы (права) | - | - | 4 300 | 4 300 |
| ИТОГО залогового обеспечения | 486 406 | 2 894 | 118 848 | 608 148 |

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

| Вид обеспечения | Корпоративные кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | Кредиты физическим лицам - Потребительские кредиты | Итого |
|-------------------------------------|-----------------------|--|--|----------------|
| Поручительства | 175 400 | - | 43 735 | 219 135 |
| Объекты недвижимости | 87 508 | - | 46 238 | 133 746 |
| Товары в обороте | 119 619 | - | - | 119 619 |
| Оборудование/транспорт | 63 848 | 5 223 | 61 281 | 130 352 |
| Прочие активы (права) | 10 000 | - | 2 219 | 12 219 |
| ИТОГО залогового обеспечения | 456 375 | 5 223 | 153 473 | 615 071 |

обеспечения

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

8. Основные средства

Ниже представлена информация по группам основных средств с учетом их характеристик за 2013 год:

| | Здания | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | ИТОГО |
|---|--------------|--|--------------------------|--------------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года | 11945 | 14873 | 303 | 27121 |
| Первоначальная стоимость | | | | |
| Остаток на 1 января 2013 года | 13833 | 19503 | 758 | 34094 |
| Приобретение | - | 1195 | - | 1195 |
| Выбытие | (13000) | (529) | - | (13529) |
| Выбытие внеоборотных средств | - | (12951) | - | (12951) |
| Остаток на 31 декабря 2013 года | 833 | 7218 | 758 | 8809 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| | | | | 6973 |
| Остаток на 1 января 2013 года | 1888 | 4630 | 455 | |
| Амортизационные отчисления | 17 | 1056 | 227 | 1300 |
| Выбытие | (1491) | (471) | - | (1962) |
| Переоценка | - | - | - | - |
| Остаток на 31 декабря 2013 года | 414 | 5215 | 682 | 6311 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года | 419 | 2003 | 76 | 2498 |

В 2013 году Банком перенесено имущество с основных средств на долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи" в сумме 12 951 тыс.руб.

Ниже представлена информация по группам основных средств с учетом их характеристик за 2012 год:

| | Здания | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | ИТОГО |
|---|--------------|--|--------------------------|--------------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года | 12699 | 1516 | 531 | 14746 |
| Первоначальная стоимость | | | | |
| Остаток на 1 января 2012 года | 13833 | 5277 | 758 | 19868 |
| Приобретение | - | 14586 | - | 14586 |
| Выбытие | - | (360) | - | (360) |
| Переоценка | - | - | - | - |
| Остаток на 31 декабря 2012 года | 13833 | 19503 | 758 | 34094 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| Остаток на 1 января 2012 года | 1134 | 3761 | 227 | 5122 |
| Амортизационные отчисления | 754 | 1086 | 228 | 2068 |
| Выбытие | - | (217) | - | (217) |
| Переоценка | - | - | - | - |
| Остаток на 31 декабря 2012 года | 1888 | 4630 | 455 | 6973 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года | 11945 | 14873 | 303 | 27121 |

9. Прочие активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2013 | 2012 |
|--|-------------|-------------|
| Предоплата за услуги | 109 | |
| Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль) | 27 | 76 |
| Расходы будущих периодов | | |
| Прочие | - | 102 |
| ИТОГО прочих активов | 136 | 178 |

Предоплата по налогам представлена расчетами с Фондом социального страхования по оплате больничных листов работников Банка, данный актив имеет краткосрочный характер. Предоплата за услуги – требования к клиентам за предоставленные банковские услуги. Задолженность имеет краткосрочный характер.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. долгосрочной дебиторской задолженности нет.

10. Средства клиентов

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2013 | 2012 |
|--|---------------|---------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - текущие (расчетные) счета | 1842 | 568 |
| - срочные депозиты | | |
| Прочие юридические лица | | |
| - текущие (расчетные) счета | 148608 | 272434 |
| - срочные депозиты | | 10000 |
| Физические лица | | |
| - депозиты и прочие привлеченные средства | 25 | 215 |
| Средства в расчетах. Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы, переводы в Российскую Федерацию, транзитные счета | 58 | 138 |
| ИТОГО средств клиентов | 150533 | 283355 |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 2013 | | 2012 | |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|
| <i>(в тысячах российских рублей/ в процентах)</i> | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 83 | - | 353 | 0,2 |
| Торговля | 67411 | 44,8 | 190641 | 50,9 |
| Транспорт и телекоммуникации | 9061 | 6,0 | 14148 | 5,5 |
| Строительство | 5248 | 3,5 | 46856 | 10 |
| Промышленность | 11835 | 7,9 | 8034 | 5 |
| Государственные и муниципальные органы | - | - | - | - |
| Финансовые услуги | 11698 | 7,8 | 47 | 0,1 |
| Сельское хозяйство | 14 | - | 6 | - |
| Прочее | 45183 | 30,0 | 23270 | 28,3 |
| ИТОГО средств клиентов | 150533 | 100,0 | 283355 | 100,0 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств 24 клиентов (по состоянию на 31 декабря 2012 г.: 28 клиент), превышающие 1 000 тыс. рублей.

Совокупная сумма этих средств составляла 134 301 тыс. рублей, или 90 % от общей суммы средств клиентов (2012 г.: 254 540 тыс. рублей, или 91% от общей суммы средств клиентов).

В течение 2013 года Банк не привлекал средства физических лиц во вклады, в связи с отсутствием у Банка лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2013 | 2012 |
|---|-------------|--------------|
| Векселя | - | 18520 |
| ИТОГО выпущенных долговых ценных бумаг | - | 18520 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенных долговых ценных бумаг у Банка отсутствовали

12. Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2013 | 2012 |
|--|-------------|-------------|
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | - | 5 |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | - | - |
| Резерв по оценочным обязательствам | - | - |
| Прочие | 7 | - |
| ИТОГО прочих обязательств | 7 | 5 |

13. Уставный капитал

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

| <i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i> | 2013 | | 2012 | |
|---|-------------------------|--|-------------------------|--|
| | Количество акций | Номинальная стоимость общего количества акций | Количество акций | Номинальная стоимость общего количества акций |
| Обыкновенные акции негосударственные организации | 1001 | 10 | 1001 | 10 |
| физические лица | 17 348 999 | 173 490 | 17 348 999 | 173 490 |
| ИТОГО | 17 350 000 | 173 500 | 17 350 000 | 173 500 |
| ИТОГО величина капитала, скорректированная с учетом инфляции | - | 195 052 | - | 195 052 |

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года относительно 31 декабря 2012 года не изменился и составил 173 500 тыс. рублей, все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Все обыкновенные акции полностью оплачены.

Для целей составления настоящей отчетности по МСФО величина уставного капитала была скорректирована с учетом инфляции на сумму 21552 тыс.руб. и составила 195 052 тыс. рублей.

14. Процентные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2013 | 2012 |
|---|--------------|--------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде | 48483 | 36389 |
| Средства, размещенные в Банке России | 3045 | 4035 |
| Прочие | - | - |
| ИТОГО процентных доходов | 51528 | 40424 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | (558) | (19) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя) | (262) | (1274) |
| Средства, полученные в Банке России | (458) | - |
| Текущие (расчетные) счета клиентов | (3) | (110) |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| ИТОГО процентных расходов | (1281) | (1403) |
| ИТОГО чистых процентных доходов | 50247 | 39021 |

15. Комиссионные доходы и расходы

| | | |
|--|--------------|--------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2013 | 2012 |
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетным и кассовым операциям | 15917 | 31564 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 1351 | 1627 |
| Прочие | 3434 | 4652 |
| ИТОГО комиссионных доходов | 20702 | 37843 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетным и кассовым операциям | (398) | (412) |
| Прочие | - | - |
| ИТОГО комиссионных расходов | (398) | (412) |
| ИТОГО чистых комиссионных доходов | 20304 | 37431 |

16. Прочие операционные доходы

Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

| | | |
|--|---------------|---------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2013 | 2012 |
| Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями | | |
| Доходы от купли-продажи иностранной валюты | 6127 | 20579 |
| По другим операциям | | |
| ИТОГО доходы по операциям с иностранной валютой | 6127 | 20579 |
| Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями | | |
| Расходы от купли-продажи с иностранной валюты | (1084) | (4427) |
| По другим операциям | | |
| ИТОГО расходы по операциям с иностранной валютой | (1084) | (4427) |
| Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой | 5043 | 16152 |

Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

| | | |
|---|-------------|-------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2013 | 2012 |
| Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте | 4943 | 3728 |
| Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте | (4530) | (3772) |
| Чистые доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты | 413 | (44) |

Прочие операционные доходы за вычетом расходов

| | | |
|---|-------------|-------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2013 | 2012 |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 25 | 48 |
| Штрафы, пени, неустойки полученные | 2470 | 238 |
| Другие доходы | 1713 | 111 |
| Создание/ восстановление резервов под обесценение нефинансовых активов | (1374) | (4) |
| ИТОГО прочие операционные доходы | 2834 | 393 |

17. Административные и прочие операционные расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Расходы на персонал | (43731) | (46693) |
| Амортизация основных средств | (1300) | (1662) |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | (1305) | (1235) |
| Расходы по операционной аренде основных средств | (6134) | (5966) |
| Организационные и управленческие расходы | (6409) | (6689) |
| Реклама и маркетинг | (109) | (110) |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | (2535) | (1296) |
| Прочее | (7409) | (9456) |
| ИТОГО административных и прочих операционных расходов | (68932) | (73107) |

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации, страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9042 тыс. рублей (2012г.: 9405 тыс. рублей).

18. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2013 | 2012 |
|---|--------------|-------------|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 22189 | 9789 |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке | 4438 | 1958 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 4438 | 1958 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения.

Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены аналитическими данными и отражаются по ставке 20%.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Данные ведомости перегруппировки статей отчета о прибылях и убытках в целях трансформации в финансовую отчетность в соответствии с МСФО | Изменение | Данные отчета о совокупном доходе МСФО |
|--|---|--------------|--|
| Прибыль за 2013 год до налогообложения | 11214 | 10975 | 22189 |
| Налог на прибыль | (3367) | (1071) | (4438) |
| Прибыль за 2013 год после налогообложения | 7847 | 9904 | 17751 |

Величина изменения, оказавшая влияние на прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО, составляет **10975** тыс. рублей и представлена в следующей таблице:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Величина корректировки, оказавшей влияние на расчет налоговой базы по МСФО |
|---|--|
| Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и | 12546 |

| | |
|---|--------------|
| дебиторской задолженности, средств в других банках | |
| Прочие операционные доходы | (317) |
| Административные и прочие операционные расходы | (1254) |
| Итого изменение прибыли за 2013 год до налогообложения | 10975 |

19. Дивиденды

Дивиденды по итогам 2013 финансового года не объявлялись и не выплачивались

20. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки), операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Банка и (или) возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по валютному риску - изменение курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по риску процентной ставки - несовпадение сроков погашения активов, пассивов по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- по операционному риску – несоответствие характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допущение правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются органами управления Банка, включая Совет директоров, Правление, Кредитный комитет.

Совет директоров - утверждает внутренние нормативные документы по управлению банковскими рисками, утверждает предельно допустимый для Банка совокупный уровень риска и лимиты по рискам, определяет существенные риски, принимаемые Банком, и риски, от принятия которых Банк отказывается, рассматривает информацию обо всех значимых для Банка рисках, о достаточности собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков, предпринимает действия для обеспечения достаточности капитала Банка в соответствии с характером, уровнем рисков и масштабом проводимых Банком операций, осуществляет контроль исполнительных органов за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими.

Правление Банка - обеспечивает функционирование системы управления банковскими рисками, рассматривает информацию обо всех значимых для Банка рисках, о достаточности собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков, принимает в пределах своей компетенции меры по минимизации банковских рисков, выявленных в процессе проверок, обеспечивает своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля с целью эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков, утверждает порядки составления внутренней отчетности по рискам.

Кредитный комитет - осуществляет управление кредитным риском.

Президент Банка - организывает систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров, Правлению Банка для

принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках, организует предоставление Совету директоров информации о деятельности Банка по вопросам достаточности собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков.

Вице-президент - координирует работу по управлению и контролю ликвидности Банка, осуществляет дополнительный контроль за кредитными рисками, разрабатывает рекомендации в целях минимизации уровня кредитных рисков, обеспечивает разработку внутренних документов Банка по кредитной работе.

Отдел по управлению рисками - осуществляет свою деятельность независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной задачей деятельности отдела является организация эффективной работы по управлению банковскими рисками, возникающими в процессе осуществления деятельности в рамках стратегии развития деятельности Банка. Отдел проводит оценку уровней рисков, агрегирование количественных оценок рисков, мониторинг (контроль) рисков, стресс-тестирование, представляет внутреннюю отчетность по рискам органам управления Банка. Отдел несет ответственность за координацию управления банковскими рисками.

Служба внутреннего контроля – проводит проверки по вопросам соблюдения требований нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов, касающихся вопросов управления рисками. Служба доводит до сведения президента Банка, Правления и Совета директоров информацию о выявленных нарушениях в области управления рисками, контролирует устранение выявленных недостатков.

Подразделения, участвующие в процессе принятия рисков, осуществляют идентификацию (выявление) факторов рисков.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком раз в полугодие, по процентному риску банковского портфеля - ежеквартально. Результаты стресс - тестирования доводятся до сведения Правления Банка и Совета директоров.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется на основании Кредитной политики, которая разработана в целях минимизации кредитного риска, принимаемого на себя Банком, максимизации прибыли на единицу вложенного ресурса в рамках поставленных стратегических задач Банка, предоставления кредитования как банковской услуги, диверсификации рисков в процессе формирования кредитного портфеля Банка, адаптации к изменяющимся условиям, формирования круга надежных клиентов Банка.

Основным инструментом управления кредитным риском является администрирование кредитов. Администрирование включает в себя комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску, в частности:

- рассмотрение кредитных заявок (на данном этапе выявляется целесообразность сотрудничества с клиентом, проводится анализ предоставленной информации, анализ и оценка предлагаемого обеспечения, вынесение профессионального суждения о кредитном риске);
- принятие решений о выдаче кредитов (органами, уполномоченными принимать решения о выдаче кредитов, являются Совет директоров Банка, Кредитный комитет. Совет директоров Банка устанавливает лимиты кредитования на одного Заемщика (группу связанных Заемщиков), в пределах которых совершение сделок, несущих кредитный риск, не требует одобрения Советом директоров);
- предоставление кредита (предоставление кредита осуществляется после надлежащего оформления соответствующих документов);
- мониторинг и управление кредитным портфелем (на постоянной основе проводится анализ и оценка финансового положения заемщика (поручителя, залогодателя, гаранта), мониторинг залогового обеспечения, своевременная идентификация проблемных кредитов).

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым средствам. Обеспечением по кредитам выступают недвижимость, транспортные средства, оборудование и материальные запасы.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

В сфере кредитования функции управления и контроля между органами управления Банка распределены следующим образом.

Совет директоров Банка устанавливает лимиты кредитования на одного заемщика (группу связанных заемщиков), в пределах которых совершение сделок, несущих кредитный риск, не требует одобрения Советом директоров, выносит решения по кредитным заявкам, сумма которых превышает установленные Советом директоров лимиты кредитования на одного Заемщика (группу связанных Заемщиков), рассматривает предполагаемые к осуществлению со связанными с Банком лицами сделки,

несущие кредитный риск, осуществляет контроль за недопустимостью предоставления связанным с Банком лицам кредитов на более льготных условиях и др.

Правление Банка утверждает тарифы Банка на услуги, предоставляемые клиентам при совершении операций по кредитованию, утверждает типовые формы договоров, сопровождающих процесс кредитования, утверждает положение о Кредитном комитете и его численный состав.

Кредитный комитет Банка выносит решения по кредитным заявкам, сумма которых не превышает установленных Советом директоров лимитов кредитования на одного заемщика (группу связанных заемщиков), осуществляет управление кредитным риском, выносит решения о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности, размере расчетного резерва и резерва, принимает решения о классификации и размере резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

Ежеквартально Совету директоров представляется информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, фактических размерах и достаточности резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, концентрации кредитов в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков.

Географический риск.

Банк размещает и привлекает средства только на территории России, следовательно, не подвергается географическому риску.

Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, процентный и валютный риски.

В отчетном периоде Банк не осуществлял вложения в ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, вложения в ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок, следовательно, не подвергался фондовому и процентному рискам.

Валютный риск

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В течение 2013 года на конец каждого операционного дня открытая валютная позиция находилась в пределах лимитов, установленных Банком России.

Оценка валютного риска осуществлялась по методике, установленной Банком России в Положении от 8 сентября 2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В 2013 году суммарная величина открытых валютных позиций на отдельные даты превышала 2% от величины собственных средств (капитала) Банка, в этой связи валютный риск на эти даты принимался в расчет рыночного риска для расчета и соблюдения показателя достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

| | За 31 декабря 2013 года | | | | За 31 декабря 2012 года | | | |
|--------------------|-------------------------------------|---|---|---|--|---|---|---|
| | Денежные финансо ые активы | Денежн ые финансо вые обязате льства | Производ ные финансо ые инструме нты | Чистая балансо вая позици я | Денежн ые финансо вые активы | Денежны е финансо вые обязатель ства | Производ ные финансо ые инструме нты | Чистая балансо вая позици я |
| Доллары США | 5301 | 523 | - | 4778 | 4491 | 89 | - | 4402 |
| Евро | 654 | - | - | 654 | 254 | - | - | 254 |
| Японские йены | 61 | - | - | 61 | 9 | - | - | 9 |
| Китайски е юани | 0 | - | - | 0 | 0 | - | - | 0 |
| Итого | 6016 | 523 | - | 5493 | 4754 | 89 | - | 4665 |

Открытые валютные позиции за 31.12.2013 составили 2,1% к собственным средствам (капиталу) Банка (за 31.12.2012 – 1,8%).

Анализ чувствительности к валютному риску:

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| Изменение риск-фактора | За 31 декабря 2013 года | За 31 декабря 2012 года |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|
|------------------------|-------------------------|-------------------------|

| | | |
|--------------------------------|--------------------|------------------|
| Укрепление доллара США на 20 % | 956 | 881 |
| Ослабление доллара США на 20% | (956) | (881) |
| Укрепление евро на 20% | 131 | 50 |
| Ослабление евро на 20% | (131) | (50) |
| Укрепление прочих валют на 20% | 12 | 2 |
| Ослабление прочих валют на 20% | (12) | (2) |
| Итого | 1099 (1099) | 933 (933) |

При определении диапазона возможных изменений учитывалась как динамика изменения курсов валют в отчетном периоде, так и их фактическое изменение после отчетной даты.

В течение 2013 года Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте.

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску 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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки по привлекаемым ресурсам, а также минимальные процентные ставки по размещаемым ресурсам.

Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках.

Основные допущения, используемые для оценки процентного риска:

- параллельное смещение процентной ставки вниз или вверх на 100 базисных пунктов;
- структура и объем активов и пассивов остаются неизменными, т.е. погашенные активы и пассивы опять привлекаются и размещаются по ставкам в соответствии со сценарием;
- пересмотр процентных ставок осуществляется в середине каждого периода;
- сценарное изменение процентной ставки не применяется к активам и пассивам до востребования, так как процентные ставки данных активов не подвергаются существенному изменению;
- оценка процентного риска (как изменение чистого процентного дохода) осуществляется на годовом периоде от отчетной даты составления расчета величины процентного риска методом ГЭП анализа.

Ежеквартально проводится стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка проводится при значительном изменении процентных ставок (параллельное смещение процентной ставки вниз или вверх на 400 базисных пунктов).

Банк не размещает и не привлекает денежные финансовые инструменты в иностранной валюте, чувствительные к изменению процентных ставок.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В Таблице отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| | До востребования и менее месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Не денежные | Итого |
|---|---------------------------------|-------------------|--------------------|---------------|-------------|---------------|
| 31 декабря 2013 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 18585 | 21709 | 55183 | 120187 | - | 215664 |
| Итого финансовых обязательств | - | - | - | - | - | - |
| Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных | 18585 | 21709 | 55183 | 120187 | - | 215664 |

| | | | | | | |
|---|---------------|-----------------------------|--------------|---------------|----------|---------------|
| ставок за 31 декабря 2013 года | | | | | | |
| | | 31 декабря 2012 года | | | | |
| Итого финансовых активов | 119690 | 25018 | 8005 | 253372 | - | 406085 |
| Итого финансовых обязательств | - | 10000 | 18691 | - | - | 28691 |
| Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2012 года | 119690 | 15018 | -10686 | 253372 | - | 377394 |

В таблице далее приведен анализ средневзвешенных ставок процента для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных ставок процента по состоянию на конец года.

| | | |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 2013 год | 2012 год |
| АКТИВЫ: | | |
| Депозиты в Банке России | - | 4,5 |
| Кредиты | 15,5 | 15,2 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Срочные депозиты | - | 6 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 7 |

Далее в таблице приведен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка.

| | | |
|--|----------------------|----------------------|
| Изменение риск-фактора | На 01.01.2014 | На 01.01.2013 |
| Снижение процентных ставок на 100 базисных пункта | (496) | (452) |
| Повышение процентных ставок на 100 базисных пункта | 496 | 452 |
| Снижение процентных ставок на 400 базисных пункта | (1 985) | (1 019) |
| Повышение процентных ставок на 400 базисных пункта | 1 985 | 1 019 |

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. 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.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания на определенном уровне объема высоколиквидных активов;
- ежедневного прогнозирования мгновенной и текущей ликвидности, ожидаемых денежных потоков, предполагаемого излишка/недостатка ресурсов;
- ежедневного проведения стресс-тестирования по ликвидности и в зависимости от полученного результата принятия мер по недопущению реализации стресс – сценария;
- составления прогноза краткосрочной ликвидности с учетом денежных потоков сроком на 5 дней;

- регулярного рассмотрения информации о состоянии ликвидности органами управления Банка.

Применяемые методы управления риском ликвидности позволили Банку в 2013 году соблюдать обязательные нормативы ликвидности, обеспечивать своевременность выполнения своих финансовых обязательств в полном объеме.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 118,3% (2012 – 85,7%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 135,3% (2012 – 91,1%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 26,3% (2012 – 67,8%).

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | Свыше 1 года | Итого |
|---|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------|--------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 177339 | - | - | - | 177339 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 38877 | 38437 | 94800 | 52252 | 224366 |
| Прочие финансовые активы | 136 | - | - | - | 136 |
| Итого финансовых активов | 216352 | 38437 | 94800 | 52252 | 401841 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Средства клиентов | 150533 | - | - | - | 150533 |
| Прочие финансовые обязательства | 7 | - | - | - | 7 |
| Итого финансовых обязательств | 150540 | - | - | - | 150540 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года | 65812 | 38437 | 94800 | 52252 | 251301 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года | 65812 | 104249 | 199049 | 251301 | 251301 |

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | Свыше 1 года | Итого |
|--|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------|--------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 124251 | - | - | - | 124251 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 125181 | 22568 | 45653 | 127200 | 320602 |
| Прочие финансовые активы | 59 | 243 | 67 | 79 | 448 |
| Итого финансовых активов | 249491 | 22811 | 45720 | 127279 | 445301 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Средства клиентов | 273252 | 10103 | 18691 | - | 302046 |
| Прочие | 215 | 60 | - | - | 275 |

| | | | | | |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|
| финансовые обязательства | | | | | |
| Итого финансовых обязательств | 273467 | 10163 | 18691 | - | 302321 |
| Внебалансовые обязательства и гарантии | 12600 | 11252 | 37678 | - | 61530 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года | -36576 | 1396 | -10649 | 127279 | 81450 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года | -36576 | -35180 | -45829 | 81450 | 81450 |

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов до востребования, опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск

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

Управление операционным риском направлено на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

В качестве принимаемых мер по управлению операционным риском необходимо отметить:

- осуществление контроля за соблюдением установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля;
- принятие своевременных мер по обеспечению соответствия внутренней нормативной базы требованиям действующего законодательства;
- проведение мониторинга и оценки операционного риска;
- регулярное рассмотрение результатов мониторинга и оценки операционного риска органами управления Банка.

В целях минимизации и ограничения операционного риска в Банке обеспечено наличие внутренних правил и процедур совершения операций (сделок), разделение полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска, наличие плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Основы управления правовым риском определены во внутреннем Положении по организации управления правовым риском.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- правомерности совершаемых банковских операций и других сделок;
- сбора и анализа информации о фактах проявления правового риска;
- стандартизации банковских операций и других сделок;
- соблюдения порядка согласования заключаемых Банком договоров;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечения доступа работников к актуальной информации по законодательству;
- проведения оценки правового риска и регулярное рассмотрение результатов оценки органами управления Банка.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

На 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет **259 134** тыс. рублей (2012 год: **241 383** тыс. рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

Нормативный капитал представлен на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, и составляет 264 732 тыс. рублей на 31 декабря 2013 года (2012 год: 257 156 тыс. рублей).

Норматив достаточности капитала Банка (Н1) по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 61,8% (2012 год: 50,9 %), рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства.

Указанное значение превышает минимальный уровень, установленный как Банком России (10%), так и Базельским комитетом (8%),

Менеджмент полагает, что Банк выполняет все требования Банка России в отношении минимального размера нормативного капитала.

Банки также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2013 | 2012 |
|--|---------------|----------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Уставный капитал | 195 052 | 195 052 |
| Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит | 64082 | 46 331 |
| ИТОГО Капитал 1-го уровня | 259134 | 241 383 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Итого Капитал 2-го уровня | - | - |
| ИТОГО общего капитала | 259134 | 241 383 |

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

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале.

| | 2013 | 2012 |
|--|---------------|---------------|
| Коэффициент достаточности капитала | | |
| Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка | 112,7% | 77,98% |

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства. В процессе осуществления своей деятельности Банк может являться субъектом судебных разбирательств. За отчетный период исковых заявлений и претензий (жалоб), которые могли бы оказать существенное отрицательное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка не поступало.

Налоговое законодательство. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательства допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководства Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и возможно, будут оспорены операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию на 31 декабря 2013 руководство считает, что придерживается адекватной оценке интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. В течение отчетного периода Банк арендовал часть основных средств, в частности, недвижимое имущество. В 2013 году учтенные Банком расходы по аренде составили 5 053 тыс. рублей (2012 год: 5 966 тыс. рублей).

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

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

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 за 2013 и 2012 годы составляли:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2013 | 2012 |
|--|---------------|---------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 2 820 | 51 030 |
| Гарантии выданные | 23 197 | 10 500 |
| ИТОГО обязательств кредитного характера | 26 017 | 61 530 |

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен 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.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и в виду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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 на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2013 | | 2012 | |
|--------------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 177 339 | 177 339 | 124 251 | 124 251 |
| Средства в других банках | 334 | 334 | 110 027 | 110 027 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 215 458 | 215 458 | 280 297 | 280 297 |

| | | | | |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| ИТОГО финансовых активов | 393 131 | 393 131 | 514 575 | 514 575 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 150 533 | 150 533 | 283 609 | 283 609 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 18520 | 18520 |
| ИТОГО финансовых обязательств | 150 533 | 150 533 | 302 129 | 302 129 |

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

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных в других банках представлена денежными средствами в банках-корреспондентах на корреспондентском счете Банка.

Кредиты и дебиторская задолженность. 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 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, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора.

Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, 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, в следствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

24. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории:

- 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) ссуды и дебиторская задолженность.

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

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Ссуды и дебиторская задолженность | ИТОГО |
|---|---|---|---------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | |
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 177 339 | - | 177 339 |
| Средства в других банках | 334 | - | 334 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | 215 458 | 215458 |
| Корпоративные кредиты | | 178 255 | 178 255 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | | 268 | 268 |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | | 36 935 | 36 935 |

| | | | |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| ИТОГО финансовых активов | 177 673 | 215 458 | 393 131 |
| Нефинансовые активы | 19 748 | - | 19 748 |
| ИТОГО активов | 197 421 | 215 458 | 412 879 |

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Ссуды и дебиторская задолженность | ИТОГО |
|---|---|---|----------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | |
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 124 251 | - | 124 251 |
| Средства в других банках | 110 027 | - | 110 027 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | 280 297 | 280 297 |
| Корпоративные кредиты | | 223 058 | 223 058 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | | 1 661 | 1 661 |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | | 55 578 | 55 578 |
| ИТОГО финансовых активов | 234 278 | 280 297 | 514 575 |
| Нефинансовые активы | 31 490 | - | 31 490 |
| ИТОГО активов | 265 768 | 280 297 | 546 065 |

25. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а так же с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов и предоставление кредитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена далее:

| | Акционеры | Ключевые фигуры менеджмента | Прочие заинтересованные стороны | Итого остатки/ операции с заинтересованными сторонами | Лица, утратившие статус заинтересованных в течение года | ИТОГО по категории в финансовой отчетности |
|--|-----------|-----------------------------------|---------------------------------------|--|--|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 1 500 | 1 200 | - | 2 700 | 1 000 | 3 700 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 2 231 | 511 | - | 2 742 | 2 036 | 4 778 |

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

| | Акционеры | Ключевые фигуры менеджмента | Прочие заинтересованные стороны | Итого остатки/ операции с заинтересованными сторонами | Лица, утратившие статус заинтересованных в течение года | ИТОГО по категории в финансовой отчетности |
|--|-----------|-----------------------------------|---------------------------------------|--|--|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 200 | 700 | - | 900 | - | 900 |

| | | | | | | |
|---|-------|-------|-------|-------|---|-------|
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 1 865 | 1 937 | 2 946 | 6 748 | - | 6 748 |
|---|-------|-------|-------|-------|---|-------|

Сальдо по счетам, доходы и расходы от сделок с заинтересованными сторонами представлены ниже. Балансовые остатки и операции с акционерами полностью отражаются в данной категории вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям заинтересованных сторон.

Ниже представлены остатки на конец года и доходы, расходы от проведенных операций со связанными сторонами за 2013 год.

| | Акционеры | Ключевые фигуры менеджмента | Прочие заинтересованные стороны | Итого остатки/ операции с заинтересованными сторонами | Лица, утратившие статус заинтересованных в течение года | ИТОГО по категории в финансовой отчетности |
|--|--------------|-----------------------------------|------------------------------------|--|---|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Остатки | 1 652 | 1 620 | - | 3 272 | 1 093 | 4 365 |
| Кредиты выданные | 1 652 | 1 620 | - | 3 272 | 1 093 | 4 365 |
| Резерв по кредитам выданным | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты, выданные другим банкам | - | - | - | - | - | - |
| Остатки на расчетных счетах | - | - | - | - | - | - |
| Депозиты и вклады | - | - | - | - | - | - |
| Собственные векселя Банка | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты полученные | - | - | - | - | - | - |
| Обязательство по финансовой аренде | - | - | - | - | - | - |
| Будущие обязательства по операционной аренде | - | - | - | - | - | - |
| Операции | | | | | | |
| Процентный доход по кредитам выданным | 383 | 126 | - | 509 | 353 | 862 |
| Процентный доход по кредитам выданным другим банкам | - | - | - | - | - | - |
| Процентный расход | - | - | - | - | - | - |
| Расходы по финансовой аренде | - | - | - | - | - | - |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой | - | - | - | - | - | - |
| Расходы по операционной аренде | - | - | - | - | - | - |
| Прочие расходы | - | - | - | - | - | - |
| Полученный доход от векселей, выпущенных по ставке ниже коммерческой | - | - | - | - | - | - |
| Комиссия, полученная за организацию корпоративной финансовой сделки | - | - | - | - | - | - |
| Прочий комиссионный доход | - | - | - | - | 1 017 | 1 017 |

Ниже представлены остатки на конец года и доходы, расходы от проведенных операций со связанными сторонами за 2012 год.

| | Акционеры | Ключевые фигуры менеджмента | Прочие заинтересованные стороны | Итого остатки/ операции с заинтересованными сторонами | Лица, утратившие статус заинтересованных в течение года | ИТОГО по категории в финансовой отчетности |
|--|---------------|-----------------------------------|------------------------------------|--|---|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Остатки | 11 482 | 1 057 | 1 597 | 14 136 | - | 14 136 |
| Кредиты выданные | 3 482 | 1 057 | 1 597 | 6 136 | - | 6 136 |
| Резерв по кредитам выданным | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты, выданные другим банкам | - | - | - | - | - | - |
| Остатки на расчетных счетах | - | - | - | - | - | - |
| Депозиты и вклады | - | - | - | - | - | - |
| Собственные векселя Банка | 8 000 | - | - | 8 000 | - | 8 000 |
| Кредиты полученные | - | - | - | - | - | - |
| Обязательство по финансовой аренде | - | - | - | - | - | - |
| Будущие обязательства по операционной аренде | - | - | - | - | - | - |
| Операции | | | | | | |
| Процентный доход по кредитам выданным | 668 | 142 | 449 | 1 259 | - | 1 259 |
| Процентный доход по кредитам выданным другим банкам | - | - | - | - | - | - |
| Процентный расход | 931 | - | - | 931 | - | 931 |
| Расходы по финансовой аренде | - | - | - | - | - | - |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой | - | - | - | - | - | - |
| Расходы по операционной аренде | - | - | - | - | - | - |
| Прочие расходы | - | - | - | - | - | - |
| Полученный доход от векселей, выпущенных по ставке ниже коммерческой | - | - | - | - | - | - |
| Комиссия, полученная за организацию корпоративной финансовой сделки | - | - | - | - | - | - |
| Прочий комиссионный доход | 37 | 14 | 225 | 276 | - | 276 |

26. События после отчетной даты

К событиям, произошедшим после отчетной даты, Банк относит состоявшееся 20 мая 2014 г. годовое общее собрание акционеров, на котором утвержден годовой отчет общества за 2013 год, в том числе:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведения об обязательных нормативах;
- пояснительная записка.

Произведено распределение чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка, полученной по итогам деятельности Банка за 2013 год (5% от прибыли направлено в резервный фонд Банка, оставшаяся часть чистой прибыли учитывается на счете «Нераспределенная прибыль» в соответствии с рекомендациями Совета директоров).