

1 Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Крона-Банк» (сокращенное наименование ООО «Крона-Банк»).

ООО «Крона-Банк» (далее по тексту - Банк) действует в форме общества с ограниченной ответственностью, созданного по решению учредителей от 10.03.1993 года (протокол №1) в форме товарищества с ограниченной ответственностью с целью оказания услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан на территории Российской Федерации. В соответствии с решениями общих собраний участников Банка от 27.11.1998 года (протокол №26) и от 03.02.1999 года (протокол №27) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации. В соответствии с решением общего собрания участников (протокол от 24.06.10г. №04/2010) наименование Банка изменено на Общество с ограниченной ответственностью «Крона-Банк».

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом, утвержденным Общим собранием участников и на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (лицензия от 04.04.2012г. и 31.05.2012г. №2499).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов № 296 от 29.12.2004г.) Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам и процентам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет один филиал и три внутренних структурных подразделения:

- Амурский филиал ООО «Крона-Банк». Местонахождение: 675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул. Калинина, д. 4, пом. IX.
- Операционная касса вне кассового узла № 1 (на территории ОАО «Иркутский МЖК»). Местонахождение: 664043, г. Иркутск, ул. Д. Банзарова, 1, в котором осуществляются операции по обслуживанию физических лиц.
- Операционная касса вне кассового узла № 2 (на территории ОАО «Молоко»). Местонахождение: 664050, г. Иркутск, ул. Байкальская, 265, в котором также осуществляются операции по обслуживанию физических лиц.
- Операционный офис в г. Чите. Местонахождение: 672020, Забайкальский край, г. Чита, ул. Промышленная, вл. 5.

Фактическое местонахождение Банка и адрес регистрации: 664007, г. Иркутск, ул. Дзержинского, д. 29.

За 31 декабря 2013 года, также как и за 31 декабря 2012 года 100 процентов Уставного капитала Банка принадлежит трем участникам: 78 процентов - ОАО «Иркутский масложиркомбинат», 19,9 процентов - СХПК «Усольский свинокомплекс» и 2,1 процента – ОАО «Молоко».

По состоянию за 31 декабря 2013 года численность персонала Банка составила 91 человек (за 31 декабря 2012 года - 90 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

В 2013 году внешние факторы оказывали на развитие российской экономики сдерживающее воздействие. Увеличение физических объемов экспорта и замедление роста импорта на фоне снижения инвестиционного спроса и ослабления рубля привели к уменьшению отрицательного вклада чистого экспорта в прирост ВВП в сравнении с 2012 годом. Темпы прироста ВВП в 2013 году снизились до 1,3%. Существенный отрицательный вклад в прирост ВВП внесло сокращение запасов материальных оборотных средств на фоне ухудшения ожиданий производителей в отношении динамики спроса. Уровень безработицы в 2013 году оставался низким на уровне 5,5–5,6%, а инфляция в декабре 2013 года составила 6,5% (по отношению к декабрю 2012 года) и превысила целевой диапазон, установленный основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год.

В 2013 году динамика показателей денежно-кредитной сферы формировалась в условиях замедления экономической активности, основным фактором экономического роста оставался внутренний спрос на товары и услуги. Рост реальной заработной платы и объемов банковского кредитования способствовали поддержанию потребительских расходов населения.

Некоторое замедление роста российской экономики в 2013 году не оказало существенного влияния на развитие банковского сектора – динамика его показателей оставалась устойчивой. Ресурсная база банков формировалась в условиях непростой ситуации на внешних рынках и сохраняющегося структурного дефицита ликвидности, российские банки, наращивали ресурсную базу за счет внутренних источников фондирования, таких как сбережения населения и средства организаций.

В сложившихся условиях российские кредитные организации сокращали вложения в рублевые долговые и долевыми ценные бумаги с высоким уровнем риска. Динамика корпоративного кредитования сохранялась на уровне 2012 года и в условиях замедления экономического роста уверенное расширение банковского кредитования экономики в 2013 году сыграло стабилизирующую роль.

В 2013 году сохранилась тенденция последних лет к уменьшению числа действующих кредитных организаций. Банк России планомерно проводил мероприятия по укреплению и оздоровлению банковского сектора, предпринимал усилия по очищению банковского сектора от финансово неустойчивых организаций, неспособных обеспечить сохранность средств вкладчиков, а также банков, глубоко вовлеченных в проведение сомнительных операций. Банк России принимал дополнительные меры по развитию оценок кредитного риска при потребительском кредитовании для соответствия их реальным значениям, конечный результат которых - повышение качества розничного кредитного портфеля банков.

В 2013 году Руководством Банка предпринимались все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка. Банк, как и прежде, стремиться к более высокому уровню обслуживания клиентов и сохранению позиции современного конкурентоспособного регионального банка с оптимальной территориальной сетью. Это предполагает построение системы управления, соответствующей масштабам бизнеса и отвечающей международным требованиям, а также качественное и количественное расширение клиентской базы юридических и физических лиц по всем направлениям деятельности Банка, увеличение объема оказываемых услуг и улучшение их качества.

3 Основы составления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью и составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) ежегодно на 31 декабря отчетного года. Необходимость составления для опубликования промежуточной финансовой отчетности у Банка отсутствует, поскольку Банк не выпускает финансовые инструменты, имеющие котировки и, соответственно, не торгует на финансовых рынках.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к имуществу и резервам на возможные потери по ссудам.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. рублей), если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Переквалификаций финансовых активов Банком в 2013 году не проводилось.

Применяемая при подготовке настоящей финансовой отчетности учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года

или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую

отчетность Банка.

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

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

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

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность в течение периода их первоначального применения.

4 Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который 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.

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 (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Себестоимость 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 на совершение сделки.

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 на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам, 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 на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

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 котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный

метод применяется Банком последовательно 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 он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. 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 отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по финансовым активам, удерживаемые до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий,

приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Сумма активов, списанных с баланса, подлежат учету на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью их взыскания при изменении условий.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе reinvestировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в

качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях (далее банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

В течение 2013 и 2012 годов Банк предоставлял межбанковские кредиты, приобретал векселя кредитных организаций по рыночным процентным ставкам. Размещение в депозиты на рынке МБК, включая Банк России, не производил.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк определял объективные признаки обесценения как на индивидуальной, так и на совокупной основе.

Банком разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой проводился анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках, и в последствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в примечании для этой категории активов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа.

К основным средствам относятся активы, первоначальная стоимость которых превышает 40 тысяч рублей.

Нежилые помещения Банка переоцениваются на регулярной основе. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценочными организациями, действующими в Российской Федерации. В основе оценки всегда находится рыночная стоимость объектов.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу

между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Нежилые помещения Банка были переоценены по состоянию на 1 января 2012 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной оценочной компанией по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена рыночная стоимость объектов.

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

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупных доходах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Инвестиционное имущество Банка отражается по стоимости приобретения, а так же по стоимости, скорректированной на сумму переоценки, проведенной по состоянию на 01.01.2012 года в период нахождения в категории «Основные средства», за вычетом накопленного износа.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Амортизация по инвестиционному имуществу начисляется Банком в том же размере, что и при нахождении в категории «Основные средства», которое было отнесено к десятой амортизационной группе «Имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет», с годовой нормой амортизации 3,32%.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

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

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Правление Банка приняло решение о реализации и утвердило программу по поиску покупателя;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Амортизация

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

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества	3
Автомобили (импортного производства)	12.5
Автомобили (российского производства)	20
Компьютерная и оргтехника	25
Мебель	20
Укрепления и сейфы	10
Прочие	20
Улучшения арендованного имущества	в течение срока аренды

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 необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпускаемые Банком. Выпускаемые долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества), за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с Уставом вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

В течение 2013 и 2012 годов Банк принимал обязательства по предоставлению средств по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам, а также по выдаче финансовых гарантий и не принимал обязательств по выдаче аккредитивов.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников Банка и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с российским законодательством базой для распределения является чистая прибыль текущего года.

Дивидендов полученных Банк не имел.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, 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 обработку документов по сделке). Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредитов как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случая, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

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, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о совокупных доходах.

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.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о совокупных доходах.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 рублей за 1 доллар США (2012г. – 30.3727 рублей за 1 доллар США), 44.9699 рублей за 1 евро (2012г. – 40.2286 рублей за 1 евро), 53,9934 рублей за 10 китайских юаней (2012г. – 48.7406 рублей за 10 китайских юаней).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении.

В 2013 и 2012 годах Банк выплачивал вознаграждения сотрудникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражались в том отчетном периоде, за который они выплачивались.

Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений сотрудникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя расходы по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками сотрудникам Банка за отчетный период. Такие расходы отражаются в отчете о совокупных доходах в фактических затратах.

В отчетном периоде Банк не выплачивал выходных пособий сотрудникам при прекращении трудовых отношений и не участвовал в программе пенсионного обеспечения.

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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

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

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Наличные средства	28 346	18 189
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	61 254	58 578
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	119 711	84 665
Итого денежных средств и их эквивалентов	209 311	161 432

Средства, находящиеся на корреспондентских счетах, не имеют ограничения на их использование.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлены в Примечании 25.

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

В течение 2013 и 2012 годов Банк не проводил операций, связанных с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7 Средства в других банках

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Кредиты и депозиты в других банках	177 248	94 662
Средства, депонированные по Системе Вестерн Юнион	837	788
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	178 085	95 450

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имеет договор сотрудничества с небанковской кредитной организацией (далее по тексту НКО) на предоставление услуг физическим лицам – гражданам России, иностранным гражданам, а также лицам без гражданства, находящимся на территории России по денежным переводам в российских рублях и долларах США. В договоре установлен совокупный размер авансового платежа, который определяется путем сложения авансового платежа в долларах США и валютного эквивалента авансового платежа в российских рублях, рассчитанного по установленному Банком России на текущую дату курсу доллара США к российскому рублю, соответственно 21 тыс. долларов США и 150 тыс. рублей, что составляет 837 тысяч (за 31 декабря 2012 года – 788 тысяч) в рублевом эквиваленте. Указанный авансовый платеж может быть использован НКО для погашения задолженности Банка в случае нарушения последним порядка взаимных расчетов. При расторжении данного договора НКО обязана, в предусмотренные Договором сроки для взаимных расчетов, возвратить неиспользованную часть авансового платежа.

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2013 года и в течение 2013 года не начислялся (за 31 декабря 2012 года и в течение 2012 года также не начислялся).

Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения.

Банк не осуществляет сделки по покупке и обратной продаже ценных бумаг («обратное репо») с другими банками.

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

	Кредиты и депозиты в других банках	Средства, депонированные по Системе Вестерн Юнион	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- в 20 крупнейших российских банках	33 876	-	33 876
- в других российских банках	143 372	-	143 372
- в небанковских кредитных организациях	-	837	837
Итого текущих и необесцененных	177 248	837	178 085
Итого средств в других банках	177 248	837	178 085

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Средства, депонированные по Системе Вестерн Юнион	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- в других российских банках	94 662	-	94 662
- в небанковских кредитных организациях	-	788	788
Итого текущих и необесцененных	94 662	788	95 450

Итого средств в других банках	94 662	788	95 450
--------------------------------------	---------------	------------	---------------

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках, включая кредиты, предоставленные другим банкам, составила: 177 248 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года – 95 450 тыс. рублей).

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлены в Примечании 25.

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств в 3-х других кредитных организациях (2012 г. - в 1-ой другой кредитной организации) с общей суммой средств, превышающей 30 млн.рублей в общей сумме 177 248 тыс.рублей (2012 г. – 33 097 тыс.рублей) или 99,5% от общей суммы средств в других банках (2012 г. – 34,7%).

Будучи активным участником банковских рынков, Банк имеет не существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений.

8 Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Корпоративные кредиты	1 574 645	1 258 349
Кредитование субъектов малого предпринимательства	38 185	31 193
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	81 711	58 514
Ипотечные кредиты	97 218	104 155
Автокредиты	11 861	7 399
Кредиты государственным и муниципальным организациям	39 890	39 390
Дебиторская задолженность	700	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(86 537)	(46 689)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 757 673	1 452 311

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

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- нима- тельства	Потребитель- ские кредиты	Ипо- течные кредиты	Автокре- диты	Кредиты государ- ственным и муници- пальным органи- зациям	Дебитор- ская зadolжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	41 741	796	1 495	1 295	180	1 182	-	46 689
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	37 601	844	(332)	1 506	74	15	140	39 848
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	79 342	1 640	1 163	2 801	254	1 197	140	86 537

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	23 665	2 399	809	552	47	964	-	28 436
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	18 076	(1 603)	690	743	133	218	60	18 317
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	(4)	-	-	-	(60)	(64)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	41 741	796	1 495	1 295	180	1 182	-	46 689

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	729 346	39,5	707 138	47,2
Строительство	265 914	14,4	206 351	13,8
Предприятия торговли	226 060	12,3	179 735	12,0
Частные лица	191 491	10,4	170 068	11,3
Лизинговые операции	126 840	6,9	27 030	1,8
Обрабатывающие производства	126 327	6,8	50 417	3,4
Транспорт	103 741	5,6	105 760	7,1
Операции с недвижимым имуществом	60 046	3,3	16 691	1,0
Химическая промышленность	12 405	0,7	11 810	0,8
Сфера услуг	2 040	0,1	24 000	1,6
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	1 844 210	100,0	1 499 000	100,0

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года Банк имеет 25 заемщиков (2012 г.: 20 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от собственного капитала Банка, рассчитанного согласно Положения Банка России № 215-П, что представляет собой за 31 декабря 2013 года: 31,4 млн. рублей (за 31 декабря 2012 года: 30 млн. рублей).

Совокупная сумма этих кредитов составила: 1 249 230 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года: 913 799 тыс. рублей), или 67,7% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (за 31 декабря 2012 года: 61%).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты, автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты (овердрафт)	-	-	11 284	-	-	700	11 984
Кредиты, обеспеченные:							
- недвижимостью	607 756	20 158	9 153	95 001	-	-	732 068
- оборудованием и транспортными средствами	704 623	18 027	28 898	830	39 890	-	792 268
- прочими активами	176 157	-	-	-	-	-	176 157
- поручительствами	86 109	-	44 237	1 387	-	-	131 733
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 574 645	38 185	93 572	97 218	39 890	700	1 844 210

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты, автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты (овердрафт)	-	-	8 536	-	-	-	8 536
Кредиты, обеспеченные:							
- недвижимостью	547 772	14 190	803	99 709	-	-	662 474
- оборудованием и транспортными средствами	593 606	16 803	16 499	1 378	39 390	-	667 676
- прочими активами	75 224	-	-	-	-	-	75 224
- поручительствами	41 747	200	40 075	3 068	-	-	85 090
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 258 349	31 193	65 913	104 155	39 390	-	1 499 000

В случае, если по кредиту имеется несколько видов обеспечения, сумма кредита указывается в той статье, которая соответствует более ликвидному и большему по стоимости обеспечению.

Суммы, отраженные в таблицах показывают балансовую стоимость кредитов. Прочие активы представляют собой обеспечение, которое Банк сможет реализовать для того, чтобы закрыть убытки в случае неисполнения заемщиком обязательств по погашению кредита и состоит из: основных средств, торгового производственного оборудования, сельхозтехники, товаров в обороте.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года на 36 941 тыс. рублей (2012 г.: 15 240 тыс. рублей).

Справедливая стоимость залога определяется Кредитным специалистом на основе отчета (экспертного заключения) независимого оценщика – (далее – Отчет) о рыночной стоимости имущественных активов. Отчет действителен в течение шести месяцев с даты оценки.

В случае отсутствия Отчета справедливая стоимость залога определяется Кредитным специалистом на

- основании других источников информации (не менее двух подтверждений справедливой стоимости):
- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;
 - информация на сайтах сети Интернет;
 - прайс-листы (справки) торгующих или снабженческих организаций об уровне цен на идентичные (однородные) товары;
 - данные предприятий-изготовителей о ценах на идентичные (однородные) товары;
 - сведения о рыночной стоимости соответствующего имущества;
 - информация государственных органов по статистике и органов, регулирующих ценообразование;
 - информация ризлтерских фирм;
 - публикуемые обзоры Росстата и Росимущества;
 - официальная информация о биржевых котировках по состоявшимся сделкам на идентичные (однородные товары);
 - другая информация, в том числе о балансовой стоимости имущества.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты, автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:							
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	849 413	-	-	-	39 890	-	889 303
- Крупные новые заемщики	117 990	-	-	-	-	-	117 990
- Кредиты прочим юридическим лицам	605 773	-	-	-	-	-	605 773
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	38 185	-	-	-	-	38 185
- Кредиты физическим лицам	-	-	93 378	97 218	-	700	191 296
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	1 573 176	38 185	93 378	97 218	39 890	700	1 842 547
Просроченные, но не обесцененные:							
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	1 469	-	194	-	-	-	1 663
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней.	-	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но не обесцененных	1 469	-	194	-	-	-	1 663
Общая сумма кредитов	1 574 645	38 185	93 572	97 218	39 890	700	1 844 210
Резерв под обесценение	(79 342)	(1 640)	(1 417)	(2 801)	(1 197)	(140)	(86 537)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 495 303	36 545	92 155	94 417	38 693	560	1 757 673

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты, автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:							
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	251 554	-	-	-	39 390	-	290 944
- Крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	-	-
- Кредиты прочим юридическим лицам	1 006 795	-	-	-	-	-	1 006 795
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	31 193	-	-	-	-	31 193
- Кредиты физическим лицам	-	-	65 913	104 155	-	-	170 068
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	1 258 349	31 193	65 913	104 155	39 390	-	1 499 000
Просроченные, но не обесцененные:							
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней.	-	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но не обесцененных	-	-	-	-	-	-	-
Общая сумма кредитов	1 258 349	31 193	65 913	104 155	39 390	-	1 499 000
Резерв под обесценение	(41 741)	(796)	(1 675)	(1 295)	(1 182)	-	(46 689)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 216 608	30 397	64 238	102 860	38 208	-	1 452 311

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел таких кредитов.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы, а также имеется уверенность в том, что обеспечение может быть реализовано в короткий срок и без существенной потери стоимости, и отсутствуют препятствия для его реализации, в том числе юридического характера. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

К просроченным, но не обесцененным в 2013 году относились просроченные кредиты по одному юридическому и одному физическому лицам в размерах 1 469 тыс. рублей и 194 тыс. рублей соответственно.

См. Примечание 28 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

9 Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по фактическим затратам.

	2013 г.	2012 г.
Стоимость на 1 января	5 333	-
Накопленная амортизация	484	-
Балансовая стоимость на 1 января		
Приобретения	4 080	42
Перевод из категории «Основные средства»	0	5 291
Выбытие инвестиционного имущества	2 035	-
Амортизация	187	484
Выбытия	(254)	-
Балансовая стоимость за 31 декабря		
Стоимость за 31 декабря	7 378	5 333
Накопленная амортизация	417	484
Остаточная стоимость за 31 декабря	6 961	4 849

Банк относит к инвестиционному имуществу сданные в аренду нежилые помещения, принадлежащие Амурскому филиалу стоимостью 3 256 тыс.рублей (2012 г.: 5 291 тыс.рублей) и земельный участок под этими нежилыми помещениями балансовой стоимостью 42 тыс.рублей, оформленный в собственность Банка в 2012 году. Указанные нежилые помещения, до перевода их из категории «Основные средства» в категорию «Инвестиционное имущество» переоценивались на регулярной основе. Их оценочная стоимость определялась на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производилась профессиональными оценочными организациями, действующими в Российской Федерации. В основе оценки находилась рыночная стоимость объектов. Данные нежилые помещения Банка были переоценены по состоянию на 1 января 2012 года в момент нахождения в составе основных средств. В 2013 г. одно из помещений было реализовано с полученным доходом от реализации в сумме 794 тыс.рублей.

В Головном офисе в 2013 г. в данную статью было переведено из внеоборотных запасов помещение непроизводственного назначения, сданное в аренду стоимостью 4080 тыс.рублей.

Суммы, признанные в отчете о совокупных доходах:

	2013 г.	2012 г.
Арендный доход	445	364
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	187	156

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	2013 г.	2012 г.
Менее 1 года	702	356
От 1 года до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Итого платежей к получению по операционной аренде	702	356

ООО "Крона-Банк"

Примечания. Финансовая отчетность по международным стандартам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Общая сумма условных платежей к получению Банком по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2013 году, составила 445 тыс. рублей (2012 г.: 364 тыс. рублей).

10 Основные средства

	Здания	Авто- транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года	62 845	3 714	21 880	-	88 439
Накопленная амортизация	13 645	869	11 957	-	26 471
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	49 200	2 845	9 923	-	61 968
Поступления	-	-	2 204	3 923	6 127
Переоценка	-	-	-	-	-
Передача в инвестиционное имущество	(5 291)	-	-	-	(5 291)
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	(3 319)	-	-	-	(3 319)
Выбытия	-	-	(209)	-	(209)
Амортизационные отчисления	1 836	462	3 210	-	5 508
Переоценка	-	-	-	-	-
Выбытия	(968)	-	(193)	-	(1 161)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года					
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года	54 235	3 714	23 875	3 923	85 747
Накопленная амортизация	14 513	1 332	14 974	-	30 819
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	39 722	2 382	8 901	3 923	54 928
Поступления	-	1 210	3 946	216	5 372
Переоценка	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(892)	(1 198)	-	(2 090)
Амортизационные отчисления	1 627	548	3 085	-	5 259
Переоценка	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(557)	(970)	-	(1 527)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года					
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2013 года	54 235	4 032	26 623	4 139	89 029
Накопленная амортизация	16 140	1 322	17 089	-	34 551
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	38 095	2 710	9 534	4 139	54 478

Незавершенное строительство представляет собой вложения в недвижимость, которую предполагается, после доведения до состояния готовности, использовать в основной деятельности Банка. По завершении работ эти активы будут отражаться в составе соответствующей категории основных средств.

В конце 2011 года нежилые помещения Банка были оценены независимыми оценщиками по состоянию на 01 января 2012 года. Оценка выполнялась независимыми профессиональными оценщиками: ООО «ЭкспрессЭкспертиза» (помещений Головного офиса Банка в г. Иркутске) и ООО «Амурская

недвижимость» (помещений Амурского филиала Банка в г. Благовещенске), обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на тех же территориях. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из рыночных цен.

В остаточную стоимость нежилых помещений включена сумма 17 370 тыс. рублей, представляющая собой положительную переоценку помещений Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 3 474 тыс. рублей было рассчитано в отношении данной переоценки помещений по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств. (См. Примечание 23). В случае, если помещения были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость помещений за 31 декабря 2013 года составила бы 26 136 тыс. рублей (2012 г.: 27 198 тыс. рублей).

Стоимость полностью амортизированных основных средств за 31 декабря 2013 года составляет: 9 688 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года – 8 709 тыс. рублей).

11 Прочие активы

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Предоплата по налогам	5 148	865
Расходы будущих периодов	9 577	10 419
Предоплата за услуги	3 953	2 848
Расчеты с прочими дебиторами	10	-
Итого прочих активов	18 688	14 132

Дебиторская задолженность образуется в процессе операционной деятельности Банка и имеет краткосрочный характер, поэтому резервы под ее обесценение не создаются.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года равна ее балансовой стоимости.

12 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность

В таблице далее представлены основные виды долгосрочных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи:

	2013 г.	2012 г.
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Основные средства	35 077	2 441
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	35 077	2 441

В августе 2013 и мае 2012 года руководство Банка приняло решение о продаже имущества, не используемого в основной деятельности. В настоящее время Банк проводит маркетинговые мероприятия по его реализации и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2014 года.

13 Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2013 года также как и за 31 декабря 2012 года у Банка не было средств других банков.

14 Средства клиентов	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие (расчетные) счета	9 790	9 262
- Срочные депозиты	-	1 000
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	360 025	289 844
- Срочные депозиты	1 273 502	942 655
Физические лица		
- Текущие счета (включая вклады до востребования)	35 273	26 485
- Срочные вклады	333 687	260 288
Итого средств клиентов	2 012 277	1 529 534

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	963 642	47,9	736 357	48,1
Физические лица	346 470	17,2	273 391	17,9
Пищевая промышленность	323 138	16,1	275 479	18,0
Предприятия торговли	176 064	8,7	93 917	6,1
Строительство	81 443	4,0	65 633	4,3
Операции с недвижимым имуществом	72 073	3,6	3 127	0,2
Наука и образование	7 246	0,4	5 935	0,4
Сфера услуг	1 304	0,1	798	0,1
Финансы	1 162	0,1	385	0,0
Транспорт	969	0,0	39 165	2,6
Страхование	260	0,0	375	0,0
Лесоперерабатывающее производство	134	0,0	498	0,0
Прочие	38 372	1,9	34 474	2,3
Итого средств клиентов	2 012 277	100	1 529 534	100

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила: 2 012 277 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года – 1 529 534 тыс. рублей). Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 31 декабря 2013 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имел восемь клиентов (2012 г. - три клиента) с остатками средств свыше 27,7 млн. рублей (10% от капитала Банка, рассчитанного по МСФО). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 490 281 тыс. рублей (2012 г.: 136 367 тыс. рублей), или 74% (2012г.: 8,9%) от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены срочные депозиты юридических лиц в сумме 1 273 502 тыс. рублей (2012г.: 942 655 тыс. рублей), которые включают один субординированный займ в сумме 20 000 тыс. рублей с датой погашения 19.02.2019 г. с процентной ставкой 7,43% (по договору: 90% ставки рефинансирования).

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 25.

В течение 2013 года Банк привлекал средства от связанных сторон. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию за 31 декабря 2013 года также как и за 31 декабря 2012 года Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

16 Прочие обязательства

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Операции по продаже и оплате лотерей	9	10
Кредиторская задолженность	147	122
Налоги к уплате	201	3 146
Прочие	-	27
Резерв под обязательства кредитного характера	-	-
Итого прочих обязательств	357	3 305

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года равна ее балансовой стоимости.

Анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам изложен в Примечании 25.

17 Уставный капитал

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

Участники Банка имеют право продать свои доли Банку при условии предварительного уведомления. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выплатить участникам текущую стоимость их долей в течение 6 месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление.

В 2012 году участники Банка приняли решение об увеличении уставного капитала и оплатили дополнительные взносы в размере 50 000 тыс. рублей.

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

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Количество долей	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Уставный капитал на начало периода	3	200 000	230 256	3	150 000	180 256
Внесение долей		-	-	3	50 000	50 000
Уставный капитал на конец периода	3	200 000	230 256	3	200 000	230 256

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 30 256 тыс. рублей.

Все доли имеют номинальную стоимость в рублях. На общем собрании участников Банка каждый участник имеет число голосов, пропорциональное его доли в уставном капитале, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством РФ.

18 Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через обесценение, продажу или иное выбытие.

По состоянию за 31 декабря 2013 года фонд переоценки основных средств в сравнении с началом года изменился в результате реализации имущества, ранее переоценённого.

19 Процентные доходы и расходы

	за 2013 г.	за 2012 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	246 002	165 781
Средства в других банках	8 354	7 515
Корреспондентские счета в других банках	2 026	2 747
Прочие	1 205	1 632
Итого процентных доходов	257 587	177 675
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(79 903)	(45 252)
Срочные вклады физических лиц	(21 729)	(20 293)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	0	(722)
Текущие (расчетные) счета	(1 558)	(1 549)
Прочие заемные средства	(750)	(96)
Прочие	(1 485)	(1 265)
Итого процентных расходов	(105 425)	(69 177)
Чистые процентные доходы	152 162	108 498

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имел кредитов, по которым проценты не начислялись.

20 Комиссионные доходы и расходы

	за 2013 г.	за 2012 г.
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3 101	2 925
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	14 754	14 340
Комиссия по выданным гарантиям	864	297
Прочие	2 871	2 327
Итого комиссионных доходов	21 590	19 889
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1 377)	(1 101)
Комиссия по кассовым операциям	(13)	(14)
Комиссия по операциям инкассации	(337)	(428)
Прочие	(23)	(1)
Итого комиссионных расходов	(1 750)	(1 544)
Чистый комиссионный доход	19 840	18 345

21 Прочие операционные доходы	за 2013 г.	за 2012 г.
Доходы от оказания информационных услуг	344	190
Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества	445	364
Доходы от выбытия имущества	983	2 373
Доходы от страхового возмещения	24	83
Штрафы, пени и неустойки полученные	0	1
Прочие доходы	47	2 093
Итого прочих операционных доходов	1 843	5 104

22 Административные и прочие операционные расходы	Примечание	за 2013 г.	за 2012 г.
Расходы на персонал		(68 388)	(59 661)
Административные расходы		(5 594)	(6 252)
Амортизация основных средств	10	(5 259)	(5 508)
Коммунальные расходы		(808)	(766)
Расходы по операционной аренде (основных средств)		(954)	(823)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(6 317)	(5 451)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		(6 462)	(4 879)
Расходы по страхованию		(1 886)	(1 900)
Реклама и представительские расходы		(2 058)	(1 094)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(4 282)	(3 961)
Прочие расходы		(2 978)	(1 071)
Итого операционных расходов		(104 986)	(91 366)

Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений сотрудникам по итогам года в размере 4 202 тыс.рублей, а также установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 13 290 тыс. рублей (2012 г.: 11 649 тыс. рублей).

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили 187 тыс.рублей (2012 г.: 156 тыс.рублей) и включали затраты, связанные с начислением амортизации.

23 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	за 2013г.	за 2012 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	12 889	7 606
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(5 057)	(1 542)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	-	-
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	7 832	6 064

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	за 2013 г.	за 2012г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	33 760	26 906
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	6 752	5 381
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 195	724
- Прочие разницы	(115)	(41)
- Доходы, облагаемые по другим ставкам	-	-
- Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	7 832	6 064

Отложенное налоговое обязательство в сумме 3 474 тыс. рублей (2012 г.: 3 480 тыс. рублей) отражено непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой помещений Банка. Уменьшение отложенного налогового обязательства на 6 тыс. руб. связано с выбытием ранее переоцененного имущества Банка.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% .

	за 2013 г.	за 2012 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды		
Основные средства	(3 924)	(3 950)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	8 505	3 468
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4 581	(482)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 3 924 тыс. рублей (2012 г.: 3 950 тыс. рублей) возникло преимущественно в результате переоценки основных средств, а также вследствие отличия инфлированной стоимости основных средств и норм амортизации, используемых для составления отчетности по МСФО, от данных налогового учета.

Чистый отложенный актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о совокупных доходах.

24 Дивиденды

Решение об объявлении и выплате суммы дивидендов принимается на ежегодном собрании участников Банка. В 2013 году объявлены и выплачены дивиденды в сумме 20 163 тыс. рублей за 2012 год. По итогам за 2013 год в апреле 2014 года объявлены дивиденды в сумме 26 044 тыс. рублей.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 36 938 тыс. рублей (2012 г.: 33 130 тыс. рублей), при этом 1 944 тыс. рублей из нераспределенной прибыли (2012 г.: 1 260 тыс. рублей) подлежит отчислению в резервный фонд в соответствии с Уставом Банка.

25 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), 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 обеспечивает в Банке надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В течение 2013 года, как и прежде, в Банке действовала полнофункциональная система оценки, мониторинга и управления рисками. Система управления рисками в Банке основывается на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, регламентируется внутренними стандартами и процедурами.

В рамках принятой Политики по управлению рисками Банк стремится к минимизации рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий, поддержанию достаточного уровня ликвидности с целью неукоснительного исполнения взятых на себя обязательств, формированию сбалансированного и диверсифицированного портфеля активов и пассивов, обеспечению нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях. Концентрация рисков Банка связана с характерными для Банка операциями и наиболее значительна в области кредитного риска, риска ликвидности и операционного риска. Для оценки рисков, присущих деятельности Банка, разработаны и утверждены в установленном порядке внутренние нормативные документы, регламентирующие систему управления рисками и методы их оценки.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения своих обязательств контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

В течение отчетного периода, как и прежде, Банком уделялось особое внимание контролю и управлению кредитным риском в связи со значительной долей ссудной задолженности в активах Банка и высокой чувствительностью финансового результата Банка к качеству кредитного портфеля.

При оценке кредитного риска Банк применяет два метода: статистический и аналитический. Статистический метод основан на установлении и соблюдении предельных значений внутренних обязательных нормативов, показателей (лимитов) по направлениям вложений Банка, концентрации кредитного риска, срокам востребования кредитов, качеству кредитов и дополнительных коэффициентов.

В целях управления кредитным риском Правление Банка устанавливает и ежегодно пересматривает предельные значения показателей (лимиты). В рамках оперативного управления кредитным риском осуществляется ежедневный мониторинг (расчет в электронном виде) и контроль соответствия фактических параметров установленным лимитам.

Органами управления Банка устанавливаются внутренние нормативы и параметры кредитного риска, утверждение которых существенно ограничивают кредитный риск принимаемый на себя Банком. Ежедневные расчеты значений размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), крупных кредитных рисков, совокупной величины риска на инсайдеров Банка обеспечили соблюдение обязательных нормативов Банка России как на внутримесячные, так и на отчетные даты в течение всего отчетного периода.

Аналитический метод оценки кредитного риска основан на применении установленного Банком России порядка расчета резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности и включает в себя стандартные расчеты ключевых показателей финансового состояния заемщика, рейтинговую оценку их величины, бальную оценку качества ссуды, на основе которых определяется уровень возникающего риска.

Оценка кредитного риска Банка в 2013 году производилась с учетом сценариев стресс-тестирования. Прогнозирование стрессовой ситуации повышает эффективность системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также дает возможность проработать различные сценарные действия, направленные на предотвращение достижения кредитным риском критически значимого для Банка уровня.

С целью минимизации кредитных рисков Банк продолжал работать над диверсификацией кредитного портфеля по отраслям экономики, срокам и ставкам, использовал единые стандарты кредитования и типовую кредитную документацию. Также, Банком практиковалось упреждающее проведение мониторинга финансового состояния заемщиков с целью выявления возможных потерь на ранней стадии, до возникновения проблемной задолженности. При оценке финансового состояния корпоративных заемщиков наряду с нормативными требованиями существенно повысилась роль индивидуальной оценки против формализованной, усилился контроль за показателями оборачиваемости и ликвидности, показателями долговой нагрузки. Особое внимание Банком уделялось анализу зависимости заемщиков от поставщиков и потребителей, анализу спроса и предложения на рынке товаров и услуг, ужесточению процедуры оформления имущества в залог одновременно с более тщательным подходом к подбору приемлемого залогового имущества, улучшению качества действующего залогового портфеля и оптимизации размера коэффициента дисконтирования.

При оценке кредитного риска Банком учитывались факторы, отражающие организационную структуру, кредитную историю и деловую репутацию, финансовое состояние, эффективность системы управления, позиции на рынке, перспективы развития контрагента и другое. Банк, как и прежде, ориентировался на заемщиков, способных предоставить достаточное и ликвидное обеспечение по полученным ссудам.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортные средства, производственное и др. оборудование, материальные запасы, личная собственность и прочее. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. В примечаниях к финансовой отчетности Банк раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Для ограничения кредитного риска Банк регламентировал внутренними нормативными документами технологию совершения кредитных операций, стандартизировал договорную кредитную и залоговую документацию, устанавливал лимиты на основные группы контрагентов и отдельные кредитные операции, практиковал гашение кредитов по графику вместо традиционного единовременного погашения основного долга в конце срока, периодически проверял состояние залогового имущества, формировал резервные отчисления, разумно использовал возможности страхования как залогового имущества, так и жизни и здоровья заемщиков.

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

В 2013 году в качестве обеспечения Банком были приняты автотранспортные средства, самоходные машины и другие виды техники, жилые дома и помещения, нежилые здания, склады, офисные помещения, производственное, сельскохозяйственное, торговое оборудование, земельные участки. В течение года из состава принимаемого в расчёт фактического размера резерва на возможные потери по ссудам выведено обеспечение в виде товаров в обороте, залогов третьих лиц, земель сельскохозяйственного назначения.

Кредитные специалисты Банка в течение срока действия кредитного договора осуществляют периодическую проверку наличия и сохранности предмета залога по кредитному договору. Периодичность оценки различных видов обеспечения, его справедливой стоимости проводится в соответствии с законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной (валютный риск) и ежемесячной (риск процентной ставки и прочий ценовой риск) основе.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам.

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 на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

	За 31 декабря 2013 года				За 31 декабря 2012 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	272 526	(768 994)	-	(496 468)	192 664	(1 469 432)	-	(1 276 768)
Доллары США	111 831	(1 239 973)	-	(1 128 142)	63 213	(60 018)	-	3 195
Евро	2 969	(3 310)	-	(341)	707	(84)	-	623
Китайский юань	70	0	-	70	298	0	-	298
Итого	387 396	(2 012 277)	-	(1 624 881)	256 882	(1 529 534)	-	(1 272 652)

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. Позиция Банка, представленная в таблице выше, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный анализ включает только денежные активы и обязательства, находящиеся на остатках в кассе, на корреспондентских счетах, в других банках и на расчетных счетах клиентов Банка.

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

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	5 592	-	3 161	-
Ослабление доллара США на 5%	(5 592)	-	(3 161)	-
Укрепление евро на 5%	148	-	35	-
Ослабление евро на 5%	(148)	-	(35)	-
Укрепление китайского юаня на 5%	4	-	15	-
Ослабление китайского юаня на 5%	(4)	-	(15)	-
Итого	-	-	-	-

Валютный риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2013 года		Средний уровень риска в течение 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(744)	-	80	-
Ослабление доллара США на 5%	744	-	(80)	-
Укрепление евро на 5%	(48)	-	(7)	-
Ослабление евро на 5%	48	-	7	-
Укрепление китайского юаня на 5%	(11)	-	5	-
Ослабление китайского юаня на 5%	11	-	(5)	-
Итого	-	-	-	-

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 первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В Банке создана система управления процентным риском, которая представляет собой совокупность мероприятий и управленческих решений, направленных на минимизацию потерь, связанных с неблагоприятным изменением процентных ставок на рынке, волатильностью рыночных котировок на финансовые активы. Задача управления процентным риском включает в себя минимизацию этого риска в пределах прибыльности и целей ликвидности.

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банк осуществляет следующие мероприятия:

- производит систематический анализ процентных ставок по всем видам заемных средств, доходным активам (анализ стоимости ресурсов и доходности активов) с целью определения процентной маржи и принятия решений по регулированию процентных ставок;
- формирует структуру активов с положительной разницей между доходностью активов и затратностью пассивов;
- применяет в договорах с заемщиками возможности изменения процентной ставки;
- устанавливает общий лимит процентного риска для Банка в целом;
- определяет компенсацию процентного риска.

Осуществляя постоянный мониторинг денежного и финансового рынков, учитывая величину ставки рефинансирования Банка России, взвешивая размеры ставок по депозитным и кредитным услугам, предоставляемых банками-конкурентами, а также ориентируясь на запросы и потребности Клиентов, Банк устанавливает минимальные процентные ставки по активным операциям, максимальные процентные ставки по пассивным операциям, в том числе по вкладам физических лиц.

Лимит процентного риска утверждается Правлением Банка.

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гээ-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Портфель вложений и обязательств Банка сформирован, в основном, из инструментов с фиксированной процентной ставкой, соответственно, финансовое положение не подвержено резким изменениям процентных ставок и значительного уменьшения маржи.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка 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 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2013 года						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	209 311	-	-	-	-	209 311
Средства в других банках	114 713	20 286	43 086	-	-	178 085
Кредиты и дебиторская задолженность	19 668	206 241	329 587	1 202 177	-	1 757 673
Итого финансовых активов	343 692	226 527	372 673	1 202 177	-	2 145 069
Обязательства						
Средства клиентов	511 157	143 709	446 403	911 008	-	2 012 277
Итого финансовых обязательств	511 157	143 709	446 403	911 008	-	2 012 277
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2013 года	(167 465)	82 818	(73 730)	291 169	-	132 792
31 декабря 2012 года						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	161 432	-	-	-	-	161 432
Средства в других банках	53 885	20 000	21 565	-	-	95 450
Кредиты и дебиторская задолженность	29 135	94 024	299 057	1 030 095	-	1 452 311
Итого финансовых	244 452	114 024	320 622	1 030 095	-	1 709 193

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
активов						
Обязательства						
Средства клиентов	391 905	216 530	360 503	560 596	-	1 529 534
Итого финансовых обязательств	391 905	216 530	360 503	560 596	-	1 529 534
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2012 года	(147 453)	(102 506)	(39 881)	469 499	-	179 659

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов. За отчетный год финансовый результат Банка не зависел существенно от досрочного погашения кредитов.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 26. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года: норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) с лимитом не более 800% (внутренний 700%), ограничивающий максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитал) Банка составляет: 578,6% и 463,4% соответственно.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации 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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Кредитно - финансовый Комитет Банка (далее по тексту - КФК).

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

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью в Банке требует:

- проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;
- обеспечения доступа к различным источникам финансирования;
- наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

В рамках управления и контроля за состоянием ликвидности в Банке утверждены внутренние предельные значения нормативов ликвидности: норматив мгновенной ликвидности (Н2) min 17%, норматив текущей ликвидности (Н3) min 52%, норматив долгосрочной ликвидности (Н4) max 115%, соблюдение которых повышает запас прочности обязательных экономических нормативов, установленных Банком России.

Банк контролирует нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. За 31 декабря 2013 года указанные нормативы составили:

- Н2 50,7% (2012 г.: 46,1%);
- Н3 75,2% (2012 г.: 63,5%);
- Н4 67,8% (2012 г.: 91,9%).

В течение 2013 года Банк непрерывно осуществлял мониторинг уровня ликвидности по всем основным показателям. На любой момент времени органами управления Банка в автоматическом режиме формировались платежный календарь, расчет обязательных нормативов ликвидности, что позволяло оперативно принимать управленческие решения о перераспределении денежных средств между различными финансовыми инструментами, оценивать влияние тех или иных действий на мгновенную, текущую и долгосрочную ликвидность, размещать временно свободные денежные средства для извлечения дополнительных доходов.

Ежедневный анализ мгновенной ликвидности, регулярный экспресс-анализ состояния ликвидности, ежемесячное составление краткосрочного прогноза ликвидности, ежеквартальные отчеты о прогнозе ликвидности при негативных сценариях развития событий, а также ежеквартальные отчеты на заседаниях Правления Банка о состоянии ликвидности на отчетную дату и с учетом прогнозных данных, составляемые ответственными специалистами, позволяли прогнозировать значимые изменения, способные повлиять на ликвидность Банка.

Предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России в 2013 году не нарушались.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официальных курсов Банка России.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – юридических лиц	475 576	107 500	340 000	700 000	20 000	1 643 076
Средства клиентов – физических лиц	35 581	36 209	106 403	191 008	-	369 201
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	-	551	361	1 749	437	3 098
Неиспользованные кредитные линии	19 292	13 257	3 812	41 808	-	78 169
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	530 449	157 517	450 576	934 565	20 437	2 093 544

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов – юридических лиц	361 113	103 664	303 100	470 000	20 000	1 257 877
Средства клиентов – физических лиц	30 792	112 866	57 403	70 596	-	271 657
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	-	602	493	1 749	437	3 281
Неиспользованные кредитные линии	10 587	14 761	18 107	61 076	-	104 531
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	402 492	231 893	379 103	603 421	20 437	1 637 346

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения денежных потоков. 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 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	209 311	-	-	-	-	209 311
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	24 625	-	-	-	-	24 625
Средства в других банках	114 713	20 286	43 086	-	-	178 085
Кредиты и дебиторская задолженность	19 668	206 241	329 587	1 151 954	50 223	1 757 673
Прочие активы	1 135	4 874	5 104	4 329	3 246	18 688
Итого финансовых активов	369 452	231 401	377 777	1 156 283	53 469	2 188 382
Обязательства						
Средства клиентов	511 157	143 709	446 403	891 008	20 000	2 012 277
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	156	201	-	-	-	357
Итого обязательств	511 313	143 910	446 403	891 008	20 000	2 012 634
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(141 861)	87 491	(68 626)	265 275	33 469	175 748

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(141 861)	(54 370)	(122 996)	142 279	175 748	

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 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	161 432	-	-	-	-	161 432
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	18 852	-	-	-	-	18 852
Средства в других банках	53 885	20 000	21 565	-	-	95 450
Кредиты и дебиторская задолженность	29 135	94 024	299 057	1 030 095	-	1 452 311
Прочие активы	930	3 733	812	4 329	4 328	14 132
Итого финансовых активов	264 234	117 757	321 434	1 034 424	4 328	1 742 177
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	391 905	216 530	360 503	560 596	-	1 529 534
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	132	3 173	-	-	-	3 305
Итого обязательств	392 037	219 703	360 503	560 596	-	1 532 839
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(127 803)	(101 946)	(39 069)	473 828	4 328	209 338
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012г	(127 803)	(229 749)	(268 818)	205 010	209 338	

Просроченные активы относятся в графу "До востребования и менее 1 месяца", т.к. по ним формируется резерв в полной сумме, то они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как "До востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки

погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Вклады частных лиц, их диверсификация по количеству и типу вкладчиков являются долгосрочным и стабильным источником финансирования деятельности Банка. Опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, подтверждает данную тенденцию.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организовал и установил процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Минимизация операционного риска в Банке в течение отчетного периода обеспечивалась путем применения действующих процедур регламентирования и мониторинга всех проводимых Банком операций, в том числе автоматического программного контроля банковских операций, своевременного и эффективного обновления парка компьютерной техники, постоянного совершенствования информационных технологий и информационных систем, разграничения доступа к информации в пределах установленных полномочий при совершении операций.

В прошедшем году руководство Банка по-прежнему уделяло особое внимание повышению профессионального уровня и юридической грамотности своих сотрудников. Регулярно проводились проверки знаний нормативных документов, технические и экономические учебы. Проведена оценка сотрудников с целью обеспечения соответствия их квалификации занимаемым должностям, определения потребности в обучении, приведения в соответствие уровня оплаты труда сотрудников уровню их квалификации. Сотрудники Банка в плановом порядке посещали выездные курсы повышения квалификации, проходили обучение на семинарах в режиме on-line.

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.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Банке существует набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе в форме анкетирования.

В течение 2013 года управление и минимизация правового риска осуществлялась путем установления лимитов по ряду показателей, а также путем стандартизации операций, проводимых Банком, установлением внутреннего порядка согласования с юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых операций, осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

За 2013 год уровень правового риска руководством Банка оценен как допустимый.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, также как и за 31 декабря 2012 года, составляет 200 000 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 Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» (Н1)) на уровне 10%.

За 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 13,7% и 16,4% соответственно.

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

	2013 г.	2012 г.
Основной капитал	245 463	240 395
Дополнительный капитал	72 319	58 693
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	317 782	299 088

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

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Органы управления Банком считают, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и поэтому резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности не формируется.

В течение 2013 и 2012 годов Банк не имел судебных разбирательств.

Налоговое законодательство. Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прочих совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не формировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по доведению до состояния, пригодного к эксплуатации приобретенного помещения для расширения занимаемой Банком площади в общей сумме 4 106 тыс. рублей.

Обязательства по операционной аренде. Банк арендует офисные помещения (кассы вне кассового узла №1 и №2, Операционный офис в г. Чите) и помещение под архив по действующим договорам операционной аренды.

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

	2013 г.	2014 г.
Менее 1 года	954	788
От 1 года до 5 лет	371	371
После 5 лет	371	371
Итого обязательств по операционной аренде	1 696	1 530

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных КФК Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2013 г.	2012 г.
Неиспользованные кредитные линии, свободный лимит овердрафта	53 013	92 845
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Гарантии выданные	25 156	11 686
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	78 169	104 531

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 78 169 тыс. рублей (2012 г.: 104 531 тыс. рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в рублевом эквиваленте.

Заложенные активы. По состоянию на отчетную дату Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на

рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее.

	Примечание	2013 г. % в год	2012г. % в год
Средства в других банках	7		
Кредиты и депозиты в других банках		5,5 % - 9,25 %	3,5 % - 9,25 %
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Корпоративные кредиты		10,8 % - 16,5 %	9 % - 16 %
Кредитование субъектов малого предпринимательства		13 % - 16 %	12 % - 19 %
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		14 % - 20 %	13,5 % - 20,5 %
Автокредиты		14,5 % - 15,5 %	12 % - 14 %
Ипотечные кредиты		12,5 % - 14,25 %	12 % - 15 %
Кредиты государственным и муниципальным организациям		13 %	13 % - 14 %
Дебиторская задолженность		-	-

См. Примечания 7 и 8 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности соответственно.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 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.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента.

Анализ ставок представлен далее:

	Примечание	2013 г. % в год	2012г. % в год
Средства других банков	13		
Краткосрочные межбанковские кредиты		5,25 % - 7 %	5,25 % - 6,25 %
Средства клиентов	14		
Срочные депозиты государственных и общественных организаций		-	5,5 %
Текущие (расчетные) счета юридических лиц		0,5 % - 1,5 %	0,5 % - 1,5 %
Срочные депозиты прочих юридических лиц		3 % - 8 %	3 % - 7,25 %
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц		0,1 % - 1 %	0,1 % - 1 %
Срочные вклады физических лиц		1,2 % - 9 %	2 % - 8,5 %
Субординированные займы		7,43 %	7,43 %

29 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой

стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк, в том числе, проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а так же с организациями и физическими лицами, значительная доля в капитале которых принадлежит основному участнику Банка и его аффилированным лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа. В 2010 году произошло перераспределение долей. С октября 2010 года доли в капитале Банка принадлежат: ОАО «Иркутский масложиркомбинат» - 78%, СХПК «Усольский свиноплекс» - 19,9%, ОАО «Молоко» - 2,1%. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. В течение отчетного периода данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты			
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка 11% - 20%)	-	812	52 716
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 г.	-	(24)	(1 386)
Средства клиентов			
Денежные средства на р/счетах	26 637	-	97 228
Срочные депозиты юридических лиц (договорная процентная ставка 3% - 8%)	1 183 502	-	-
Срочные депозиты физических лиц (договорная процентная ставка 3,15% - 9%)	-	106 385	89 770
Субординированный займ (договорная процентная ставка 7,43%)	20 000	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов за 2013 год по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	126	7 155
Процентные расходы	(79 816)	(7 114)	(5 692)

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты			
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка 11% - 17%)	-	911	59 125
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 г.	-	(27)	(1 649)
Средства клиентов			
Денежные средства на р/счетах	22 010	-	58 707
Срочные депозиты (договорная процентная ставка 3%)	902 891	-	1 664