

**ОАО АКБ "Балтика"**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**1. Основные виды деятельности**

Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Балтика", (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован как коммерческий банк Центральным Банком Российской Федерации ("ЦБ РФ") под названием Кооперативный Коммерческий Банк «Балтика» в ноябре 1990 года за номером 967. В 1992 году Банк изменил свою юридическую форму и был переименован в Акционерный промышленно-коммерческий Банк «Балтика» (Закрытое акционерное общество). В апреле 2012 года Банк объединился с ЗАО КБ Инкредбанк и изменил свою юридическую форму и был переименован в Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Балтика" (ОАО АКБ "Балтика").

Банк осуществляет свою деятельность в российских рублях и иностранной валюте. Основной деятельностью Банка являются услуги по привлечению вкладов и обслуживанию счетов клиентов, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание и купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

На 31 декабря 2013 Банк располагался по адресу: 191014, г. Санкт-Петербург, Виленский пер., 15, лит. А, пом. 19-Н, 20-Н.

На 31 декабря 2013 Банк имел три филиала в Москве, Ростове-на-Дону и Самаре. В 2013 среднесписочная численность сотрудников составила 677 (2012:618)

По мнению руководства Банка, согласно структуре и содержанию акционеров, представленных в примечании 21, Банк не имеет единоличную контролируемую сторону.

**2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. По-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, доступа к рынкам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

В течение 2013 года в России сохранились ключевые тенденции прошлого года: снижение темпов роста корпоративного кредитования на фоне общего снижения активности российской экономики, а также продолжающийся активный рост рынка розничного кредитования, сопровождаемый повышенным вниманием регулирующих органов к росту соответствующих рисков.

Направление экономического развития Российской Федерации во многом зависит от состояния мировой экономики, цен на нефть и другое сырье, от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Финансовая информация отражает их оценку влияния экономической ситуации на операционную деятельность и финансовое положение Банка, однако будущие экономические условия могут отличаться от оценки, сделанной Руководством Банка.



**3. Основы составления отчетности**

**а) Общие положения**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Стандарты Бухгалтерского Учета («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретации («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам

Данная финансовая отчетность представлена и округлена до тысяч российских рублей, если не указано иное. Российский рубль используется в качестве валюты отчетности, поскольку большинство операций Банка отражается, измеряется или финансируется в рублях

Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями в иностранной валюте

**б) Применение оценок и суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает, что Руководство может применять оценки и допущения, влияющие на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемых в отчетности. Оценки и связанные с ними допущения основаны на опыте прошлых лет, а также различных других факторах, учесть влияние которых было признано обоснованным в соответствующих обстоятельствах. Результаты их применения лежат в основе оценки балансовой стоимости активов и обязательств в случае, если оценить их базируясь на других источниках не представляется возможным. Хотя эти оценки и основываются на лучшем знании Руководством текущих событий, фактические результаты в конечном итоге могут отличаться от оценочных. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством:

**Убытки от обесценения кредитов клиентам**

Банк производит мониторинг кредитов на постоянной основе на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга или уплаты процентов, а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика. Для кредитов, сумма которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, наличие признаков обесценения рассматривается индивидуально. Все остальные кредиты рассматриваются на портфельной основе (в разрезе отраслей и регионов заемщиков). При необходимости расчета обесценения его величина для существенных кредитов определяется на основе оценок Руководством будущих денежных потоков по кредиту. Оценка основывается на знании заемщика и опыта работа с ним, а также его отраслью и местом осуществления экономической деятельности.

Величина убытка от обесценения по кредитам определяется как разница между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом будущих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает прибыль отчетного периода.

**Убытки от обесценения требований, отличных от кредитов**

Банк проводит регулярный мониторинг дебиторской задолженности и прочих требований на наличие признаков обесценения. При определении необходимости отражения убытков от обесценения в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Банк выносит суждение о наличии обстоятельств, свидетельствующих об измеримом уменьшении будущих денежных потоков по данному активу. Оценка основывается на знании и опыте Банка в определении величины и времени будущих денежных потоков.



## **Основы составления отчетности (продолжение)**

### *Справедливая стоимость*

Для активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, Банк использует по мере возможности рыночные котировки. При их отсутствии Банк использует оценочные методы или, в крайнем случае, субъективные оценки.

### *Амортизация*

Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Руководством активов Банка и направлений их использования. Оценка сроков полезного использования пересматривается на ежегодной основе.

Величина резервов под обесценение финансовых активов и прочих резервов в данной финансовой отчетности была рассчитана, исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут в будущем повлиять на адекватность сформированных резервов под обесценение финансовых активов и прочих резервов.

## **в) Изменения в Международных Стандартах Финансовой Отчетности (МСФО)**

*Новые и пересмотренные стандарты, а также поправки и интерпретации к ним, применимые для 2013 года:*

<b>МСФО (IFRS) 10</b> <i>Консолидированная финансовая отчетность</i>	Устанавливает принципы определения возможности включения предприятия (в том числе, когда оно контролирует одно или несколько других предприятий) в консолидированную финансовую отчетность. Предоставляет дополнительные указания для определения контроля при сложно оцениваемых обстоятельствах, таких как полномочия без контрольного пакета акций, потенциальные права голоса и взаимоотношения с агентами (например, инвестиционными менеджерами).
---	--

<b>МСФО (IFRS) 11</b> <i>Совместная деятельность</i>	Вводит обновленный подход к понятию «совместная деятельность», основанный на реальных правах и обязательствах, нежели чем на юридической форме. Также показывает, как должны учитываться совместные операции и совместная деятельность. По МСФО 11, когда доля участия признается как участие в совместной деятельности, пропорциональная консолидация не допускается.
--	--

<b>МСФО (IFRS) 12</b> <i>Раскрытие информации об участии в других предприятиях</i>	Новый и весьма обширный стандарт, предоставляющий требования к раскрытию информации об участии в организациях любой формы собственности, в том числе дочерних, совместных, ассоциированных, структурированных и внебалансовых подразделениях.
--	---

<b>МСФО (IAS) 27</b> <i>Отдельная финансовая отчетность</i>	Содержит правила учета и раскрытия информации для инвестирования в дочерние предприятия, предприятия, занятые в совместной деятельности и ассоциированные предприятия, когда составляется отдельная финансовая отчетность. Требования в отношении консолидированной финансовой отчетности установлены МСФО 10.
---	--



Основы составления отчетности (продолжение)

**МСФО (IAS) 28** *Инвестиции в ассоциированные предприятия*

Устанавливает требования по учету инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия, а также несколько модифицирует правила учета в случаях, когда часть инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия предназначена для продажи.

**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 переходным положениям*

Обеспечивает облегчение перехода на МСФО 10, 11 и 12 ограничивая требования к предоставлению скорректированной сравнительной информации до предоставления её только за предшествующий сравнительный период.

**МСФО (IFRS) 13** *Оценка справедливой стоимости*

Определяет справедливую стоимость, устанавливает единую основу для оценки справедливой стоимости и требует раскрытия информации об оценках справедливой стоимости. Не расширяет условия, когда необходимо использовать справедливую стоимость.

**МСФО (IAS) 19**  
*Вознаграждение работникам – пересмотренная версия*

Вводит несколько значительных изменений касательно учета в разделе пенсионных планов с установленными выплатами, включая отмену «коридорного» метода.

**Разъяснение КРМФ (IFRIC) 20**  
*Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения*

Рассматривает признание затрат на вскрышные работы эксплуатационного периода в качестве актива, а также первоначальную и последующую оценку актива, связанного с этими работами.

**Поправки к МСФО (IFRS) 1 – Займы** *предоставленные государством*

Разъясняет порядок действия организации, впервые применяющей МСФО при получении государственного займа по ставке ниже рыночной.

**Поправки к МСФО (IFRS) 7 – Раскрытие информации** – *взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*

Вводит новые требования к раскрытию информации, чтобы помочь инвесторам и другим пользователям финансовой информации оценить влияние или возможное влияние соглашений о взаимозачете на её финансовое положение, а также чтобы лучше понять как предприятия снижают кредитный риск.

Новые и пересмотренные стандарты Международной финансовой отчетности, которые были опубликованы, но еще не вступили в силу.

На дату составления этой финансовой информации следующие стандарты и интерпретации были опубликованы, но еще не вступили в силу:



## Основы составления отчетности (продолжение)

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – Инвестиционные организации**  
(вступает в силу с 1 января 2014 года)

Дает определение инвестиционным организациям и вводит исключение из требований о консолидации отдельных дочерних структур инвестиционных организаций.

**Поправки к МСФО (IAS) 32 – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**  
(вступает в силу с 1 января 2014 года)

Указывает на недостатки в действующей практике применения взаимозачета в МСФО 32

**Поправки к МСФО (IAS) 39 – Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования**  
(вступает в силу с 1 января 2014 года)

Вводит узконаправленное исключение к требованию для приостановления учета хеджирования в МСФО 39, позволяя учет хеджирования в ситуациях, когда производный инструмент, обозначенный как инструмент хеджирования, передается от одной стороны к другой, в качестве следствия новых законов или правил, если выполнены конкретные условия.

**МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты**  
(вступает в силу с 1 января 2015 года)

Заменяет требования МСФО 39 в области классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, снижая сложность в этих вопросах. Последующие этапы этого проекта заменят требования МСФО 39 в рамках обесценения и хеджирования.

Руководство приняло решение не применять раньше обязательного срока никаких стандартов, пояснений и поправок. По мнению руководства, существенное влияние на финансовую отчетность будут иметь только следующие стандарты: МСФО 9 – Финансовые Инструменты.

Банк будет применять данные стандарты по мере их вступления в силу.

## г) Учет инфляции

По мнению Руководства Банка с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», и поэтому Банк не применяет указанный стандарт к текущим отчетным периодам, а ограничивается только отражением влияния инфляции на неденежные статьи финансовой отчетности, накопленного до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности по состоянию на 31 декабря 2003 и далее во всех последующих периодах отражены в размере фактических номинальных сумм.

Неденежные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вложения в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости (далее – «пересчитанная стоимость») по состоянию на 31 декабря 2002 года. Доходы и расходы от последующих выбытий отражаются на основе пересчитанной стоимости этих неденежных активов и обязательств.





**4. Принципы учетной политики**

**а) Признание финансовых инструментов**

Банк признает финансовые активы и обязательства тогда и только тогда, когда он становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете днем проведения операции.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Изначально финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость возмещения (соответственно, полученного или переданного), увеличенного или, соответственно, уменьшенного на сумму затрат, связанных с совершением сделки. Прибыли или убытки, возникшие при первоначальном признании инструмента, отражаются в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе текущего периода. Принципы последующей оценки указанных статей раскрываются в соответствующих принципах учетной политики, приведенных ниже.

**б) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ) и средства в кредитных организациях со сроком до погашения в течение одного дня с даты размещения и не обремененные никакими договорными обязательствами.

**в) Обязательные резервы в ЦБ РФ**

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, поэтому они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**г) Средства в других банках**

В рамках своей обычной деятельности Банк открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в других банках с фиксированными сроками погашения учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Учет средств в других банках, не имеющих фиксированных сроков погашения, производится по первоначальной стоимости. Средства в других банках отражаются в балансе за вычетом созданного по ним резерва под обесценение.

**д) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

Ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, являются ценные бумаги, приобретенные в целях получения прибыли в результате краткосрочных колебаний их рыночной стоимости или дилерской прибыли, или ценные бумаги, предназначенные для удержания на короткий период времени.



#### **Принципы учетной политики (продолжение)**

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, первоначально учитываются по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках ценных бумаг. Все реализованные и нереализованные доходы и расходы, связанные с переоценкой, отражаются в статье «Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе того отчетного периода, в котором была осуществлена переоценка.

Процентные доходы, полученные по вложениям в торговые ценные бумаги, учитываются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в качестве процентных доходов по ценным бумагам.

Все операции по приобретению / выбытию торговых ценных бумаг с условиями поставки актива в течение определенного времени, установленного законом либо рыночной практикой, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги.

##### **е) Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это ценные бумаги, которые Руководство Банка намерено удерживать в портфеле неопределенное количество времени. Они могут быть проданы в зависимости от политики Банка в отношении ликвидности или сложившейся ситуации на рынке. Руководство Банка классифицирует ценные бумаги на момент их приобретения. Ценные бумаги регулярно пересматриваются на предмет правильности их отнесения к тому или иному виду ценных бумаг. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально учитываются по их стоимости (включая расходы на приобретение ценных бумаг). Дальнейшая оценка указанных ценных бумаг производится по их рыночной стоимости с отражением соответствующих доходов и расходов в отчете об изменениях капитала, за исключением убытков от обесценения.

В случае отражения снижения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в отчете об изменениях капитала при наличии факта обесценения, накопленные убытки, ранее отраженные в отчете об изменениях капитала, сторнируются и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Убытки от обесценения, отраженные таким способом для долевого инструмента, не подлежат сторнированию в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

В исключительных случаях, при отсутствии информации о рыночной стоимости, ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, оцененной Руководством Банка. Операции по приобретению / выбытию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги. До осуществления расчетов по поставке ценных бумаг такие операции учитываются как производные форвардные контракты.

##### **ж) Договоры покупки ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи**

Договоры покупки (продажи) ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи (покупки) («репо»), рассматриваются как финансирование под залог ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», отражаются в ценных бумагах. Соответствующее обязательство представлено в средствах других банков, средствах клиентов или прочих обязательствах. Ценные бумаги, приобретенные с обязательством обратной продажи («обратное репо»), отражены в средствах в других банках, кредитах клиентам или прочих активах соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки учитывается как проценты и начисляется в течение периода действия договора «репо» с использованием эффективной ставки доходности.



## **Принципы учетной политики (продолжение)**

### **з) Кредиты и авансы клиентам**

Кредиты отражаются по амортизированной стоимости основного долга за вычетом резерва на обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается как величина, оставшаяся после амортизации премии или дисконта превышения справедливой стоимости, возникающих при первоначальном признании инструмента с использованием эффективной процентной ставки.

Индивидуальный кредит или портфель однородных ссуд считается обесцененным и убытки от обесценения считаются понесенными только в случае наличия объективных признаков его обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального отражения кредита (кредитов) в отчетности и влияющих на будущие денежные потоки по кредиту или портфелю однородных ссуд. Убытки от обесценения должны быть надежным образом оценены. Наличие или отсутствие объективных признаков обесценения оценивается индивидуально для всех кредитов, являющихся существенными. Кредиты, не являющиеся индивидуально существенными, могут оцениваться как по отдельности, так и коллективно. При отсутствии объективных признаков обесценения индивидуально оцениваемый кредит (независимо от его величины) включается в портфель ссуд с однородными кредитными характеристиками и оценивается на предмет обесценения на портфельной основе.

Величина обесценения по кредитам определяется как разница между суммой выдачи кредита и настоящей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных к эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

Кредиты и авансы клиентам, которые не могут быть возвращены, списываются за счет резерва на обесценение. Такие кредиты списываются после завершения всех необходимых судебных процедур, когда величина убытка будет определена окончательно.

### **и) Резервы на обесценение финансовых активов**

Банк создает резервы на обесценение финансовых активов по тому же принципу, что и для предоставленных кредитов, описанному в Примечании 3б.

### **к) Договора финансовой гарантии**

Потенциальные обязательства, возникающие по договорам предоставления финансовой гарантии, изначально отражаются в учете по справедливой стоимости, определяемой суммой вознаграждения, полученного по данному договору, за исключением случаев, когда гарантия была выдана на нерыночных условиях.

Потенциальное обязательство в последующем амортизируется линейным способом в соответствии со сроком действия гарантии, что выражается в уменьшении остатка потенциального обязательства.

Оценка контрагентов производится на регулярной основе по методике, аналогичной для определения обесценения кредитов, представленной в Примечании 4з. При наличии фактов обесценения справедливая стоимость гарантий переоценивается в соответствии с положениями МСБУ 37.





**Принципы учетной политики (продолжение)**

**л) Основные средства**

Все имущество, здания и оборудование учитываются на балансе по стоимости приобретения за вычетом амортизации (основные средства, приобретенные до 31 декабря 2002, отражаются с учетом корректировки на инфляцию). Стоимость приобретения включает в себя все затраты, которые могут быть напрямую отнесены к приобретению данных основных средств. Последующие расходы включены в балансовую стоимость основных средств или учитываются как отдельные активы, если существует уверенность в том, что в будущем Банк сможет воспользоваться экономическими выгодами от владения этими основными средствами, и их стоимость можно достоверно оценить. Все расходы, связанные с ремонтом и техническим обслуживанием основных средств, отражаются в составе прочих операционных расходов.

Амортизация основных средств начисляется линейным методом с использованием следующих расчетных сроков их полезного использования:

	<u>Годы</u>
Компьютеры и оргтехника	4
Транспортные средства	5
Банковское и офисное оборудование	3-5
Мебель, инвентарь и прочее оборудование	3-5

Остаточная (ликвидационная) стоимость основных средств анализируется и, в случае необходимости, корректируется на каждую отчетную дату. Активы, по которым начисляется амортизация, анализируются на предмет обесценения каждый раз, когда произошедшие события или новые обстоятельства указывают на то, что текущая балансовая стоимость возможно не будет возмещена. В случае, если текущая балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, сумма превышения немедленно списывается. Возмещаемая стоимость учитывается как большее из разницы справедливой стоимости основных средств и затрат на их продажу и стоимости при использовании.

Прибыль или убыток от продажи определяется как результат сравнения выручки от реализации основных средств и их балансовой стоимостью. Разница признается в соответствующем отчетном периоде и отражается в составе прочих операционных расходов

**м) Операционная аренда**

Аренда активов, при которой все риски и права собственности остаются у лизингодателя, классифицируется как операционная аренда. Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве расходов прямым методом в течение всего срока действия договора аренды и включаются в состав операционных расходов.

**н) Средства кредитных организаций и клиентов**

Средства кредитных организаций и клиентов первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами признания финансовых инструментов. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

**о) Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. К ним применяются те же принципы учета, что и в отношении средств других банков и клиентов.



## **Принципы учетной политики (продолжение)**

### **п) Резервы**

Резервы отражаются в отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов. Сумма обязательств должна быть надежно оценена.

### **р) Пенсионные и прочие социальные обязательства**

Банк не имеет никаких других схем пенсионного обеспечения и иных значительных компенсационных схем для сотрудников, отличных от государственной пенсионной системы Российской Федерации. Данная система предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда сотрудников. Указанные расходы отражаются в периоде начисления заработной платы.

### **с) Уставный капитал**

Уставный капитал, эмиссионный доход и выкупленные собственные акции отражаются по пересчитанной стоимости. Вклады в уставный капитал в неденежной форме отражаются по их справедливой стоимости на дату внесения.

### **т) Дивиденды**

Дивиденды отражаются в отчетности как уменьшение собственных средств (капитала) Банка в том отчетном периоде, в котором они объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Распределение прибыли Банка осуществляется на основе чистой прибыли текущего года, рассчитанной по РСБУ.

### **у) Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, включают в себя текущие расходы по налогу и изменения в отложенном налоге. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается методом балансовых обязательств по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, достаточной для компенсации временных разниц.

### **ф) Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисление процентного дохода продолжается по потенциально обесцененным кредитам, включая те из них, которые демонстрируют потенциальное и фактическое обесценение. Доказательствами обесценения кредита являются объективные факторы, такие как просроченная уплата процентов и выплата основного долга по кредиту. Оценка суммы фактического обесценения включает в себя все денежные средства, полученные при возмещении кредита, включая взимание штрафа за просроченные платежи и дополнительные проценты. Подобное обесценение впоследствии отражается полностью через резерв под обесценение соответствующих активов и включается в состав сумм, отраженных в Примечании 16. Комиссионные и прочие доходы отражаются в отчетности по мере завершения соответствующих операций. Непроцентные расходы учитываются в момент их возникновения.



**Принципы учетной политики (продолжение)**

**х) Гудвилл**

При приобретении активов, пассивы и условные обязательства в денежном выражении оцениваются по их справедливой стоимости на дату приобретения. Любое превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов, признается в качестве гудвилла. Любой недостаток стоимости приобретения ниже справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов (скидка на приобретение) кредитруется в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в период приобретения. По состоянию на отчетную дату Банк оценивает наличие каких-либо признаков обесценения гудвилла. Гудвилл проверяется на наличие признаков обесценения ежегодно и, в случае, возникновения условий при которых текущая стоимость может быть обесценена, обесценение определяется исходя из оценки возмещаемой стоимости активов, генерирующие денежные потоки, которые относятся к гудвиллу. Расходы от обесценения признаются в случае, когда возмещаемая стоимость активов, генерирующих денежные потоки меньше, чем их текущая стоимость. Такие расходы не могут быть отменены в будущих периодах.

**ц) Переоценка статей в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по официальным обменным курсам, установленным ЦБ РФ на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье "Чистые доходы от переоценки статей в иностранной валюте".

Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом ЦБ РФ на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

При составлении финансовой отчетности Банк использовал следующие официальные курсы ЦБ РФ на конец отчетного периода:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Российский рубль /1 доллар США	32.7292	30.3727
Российский рубль /1 Евро	44.9699	40.2286

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Наличные денежные средства	993,029	711,136
Средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	1,082,649	646,888
Нostro счета в российских банках	366,412	226,950
Нostro счета в иностранных банках	2,977	25,579
	369,389	252,529
Прочие размещения	2,081	5,208
	<b>2,447,148</b>	<b>1,615,761</b>

На 31 декабря 2013 года остатки с крупнейшим банком-контрагентом составляли 160,792 или 43.37% общей суммы остатков, отраженных на Нostro счетах (2012: 134,773 или 53.37%).



**ОАО АКБ "Балтика"**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

Информация о кредитном качестве Нostro счетов в банках-контрагентах (по рейтингу Fitch или эквиваленту), включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, приведена в следующей таблице:

	2013	2012
Рейтинг AAA	48,296	-
Рейтинг A-	2,796	-
Рейтинг BBB+	4,726	39,276
Рейтинг BBB	10,550	87
Рейтинг BBB-	1,800	-
Рейтинг BB+		1,268
Рейтинг BB	-	4,338
Рейтинг B+	-	539
Не имеющие рейтинга	301,221	207,021
	<b>369,389</b>	<b>252,529</b>

Анализ по срокам до погашения, географический и валютный анализ денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 23.

**6. Ценные бумаги**

	2013	2012
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Облигации федерального займа и муниципальные облигации	2,751,066	1,357,225
Облигации кредитных учреждений	170,058	818,429
Корпоративные облигации	-	162,921
	<b>2,921,124</b>	<b>2,338,575</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Корпоративные еврооблигации	1,309,686	1,245,952
Облигации федерального займа (еврооблигации)	972,626	-
Еврооблигации кредитных учреждений	-	312,740
Корпоративные акции	11,979	1,979
	<b>2,294,291</b>	<b>1,560,671</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>5,215,415</b>	<b>3,899,246</b>



**ОАО АКБ "Балтика"**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Ценные бумаги (продолжение)**

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по рейтингу Fitch или его эквиваленту) на 31 декабря 2013 года, приведена в следующей таблице:

	Облигации федерального займа и муниципальные облигации	Облигации кредитных учреждений	Итого 2013
Рейтинг BBB	2,751,066	20,000	2,771,066
Рейтинг BBB-	-	150,058	150,058
	<b>2,751,066</b>	<b>170,058</b>	<b>2,921,124</b>

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по рейтингу Fitch или его эквиваленту) на 31 декабря 2012 года, приведена в следующей таблице:

	Облигации федерального займа и муниципальные облигации	Облигации кредитных учреждений	Корпоративные облигации	Итого 2012
Рейтинг B	-	30,895	9,955	40,850
Рейтинг B+	-	26,129	40,218	66,347
Рейтинг BB	-	40,773	20,375	61,148
Рейтинг BB-	-	158,366	-	158,366
Рейтинг BB+	-	51,418	61,146	112,564
Рейтинг BBB	1,357,225	122,865	31,227	1,511,317
Рейтинг BBB+	-	146,772	-	146,772
Рейтинг BBB-	-	122,929	-	122,929
Не имеющие рейтинга	-	118,282	-	118,282
	<b>1,357,225</b>	<b>818,429</b>	<b>162,921</b>	<b>2,338,575</b>

На 31 декабря 2013 года облигации в сумме 2,789,969 или 95% от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были переданы Банком в качестве обеспечения по нескольким краткосрочным сделкам репо (2012: 1,968,186 или 84%).





**ОАО АКБ "Балтика"**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Ценные бумаги (продолжение)**

Информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (по рейтингу Fitch или его эквиваленту) на 31 декабря 2013 года, приведена в следующей таблице:

	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа (еврооблигации)	Корпоративные акции	Итого 2013
Рейтинг BBB	300,506	972,626	10,000	1,283,132
Рейтинг BBB-	1,009,180	-	-	1,009,180
Не имеющие рейтинга	-	-	1,979	1,979
	<b>1,309,686</b>	<b>972,626</b>	<b>11,979</b>	<b>2,294,291</b>

Информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (по рейтингу Fitch или его эквиваленту) на 31 декабря 2012 года, приведена в следующей таблице:

	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации кредитных учреждений	Корпоративные акции	Итого 2012
Рейтинг BBB	234,001	312,740	-	546,741
Рейтинг BBB-	586,503	-	-	586,503
Рейтинг BB	164,269	-	-	164,269
Рейтинг BB-	261,179	-	-	261,179
Не имеющие рейтинга	-	-	1,979	1,979
	<b>1,245,952</b>	<b>312,740</b>	<b>1,979</b>	<b>1,560,671</b>

МСФО 7 вводит иерархию методов оценки стоимости, в зависимости от того, используются ли в процессе оценки наблюдаемые данные, либо данные, не поддающиеся наблюдению. Наблюдаемые данные отражают рыночные котировки, полученные из независимых источников, в то время как данные, не поддающиеся наблюдению, отражают оценки и допущения самого Банка в отношении рыночных цен. Данная иерархия представлена ниже:

- Уровень 1 – Котировки активного рынка (без корректировок) по аналогичным активам или обязательствам. К этому уровню относятся котируемые долевые и долговые инструменты, а также деривативы, торгуемые на биржах (например, фьючерсы).
- Уровень 2 – Вводные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемые для данного актива или обязательства либо напрямую (т.е. цены) либо косвенно (т.е. извлечены из цен). К этому уровню относится большая часть внебиржевых деривативных контрактов, торгуемые кредиты и выпущенный структурированный долг. Источниками данных для кривой доходности LIBOR или кредитный риск по контрагенту являются Bloomberg и Reuters.
- Уровень 3 – Данные для актива или обязательства, которые не основаны на доступной рыночной информации (данные, не поддающиеся наблюдению). К этому уровню относятся долевые и долговые инструменты, значительные компоненты которых не поддаются наблюдению.

Данная иерархия предписывает использование наблюдаемых данных, если таковые имеются. Банк использует соответствующие наблюдаемые рыночные котировки всегда, когда это возможно.



**ОАО АКБ "Балтика"**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Ценные бумаги (продолжение)**

Информация о классификации финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в таблице ниже:

<b>31 декабря 2013</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>			
Облигации федерального займа и муниципальные облигации	2,751,066	-	2,751,066
Облигации кредитных учреждений	170,058	-	170,058
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			
Корпоративные еврооблигации	1,309,686	-	1,309,686
Облигации федерального займа (еврооблигации)	972,626	-	972,626
Корпоративные акции	10,000	1,979	11,979
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>5,213,436</b>	<b>1,979</b>	<b>5,215,415</b>

Информация о классификации финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в таблице ниже:

<b>31 декабря 2012</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>			
Облигации кредитных учреждений	818,429	-	818,429
Корпоративные еврооблигации	-	-	-
Корпоративные облигации	162,921	-	162,921
Еврооблигации кредитных учреждений	-	-	-
Облигации федерального займа и муниципальные облигации	1,357,225	-	1,357,225
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			
Корпоративные еврооблигации	1,245,952	-	1,245,952
Еврооблигации кредитных учреждений	312,740	-	312,740
Корпоративные акции	-	1,979	1,979
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>3,897,267</b>	<b>1,979</b>	<b>3,899,246</b>

Движения финансовых активов 3 уровня в 2013 и 2012 годах не было.

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ ценных бумаг представлен в Примечании 23.



**ОАО АКБ "Балтика"**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013**  
**(в тысячах российских рублей)**

**7. Средства в других банках**

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Депозиты в других банках	52,456	101,298
Межбанковские кредиты	178,694	219,143
	<u>231,150</u>	<u>320,441</u>

На 31 декабря 2013 года межбанковские кредиты были представлены кредитом, выданным Банку-нерезиденту, имеющему рейтинг BB+ в соответствии с Fitch или эквивалентом (2012: Банку-нерезиденту, имеющему рейтинг BB+)

На 31 декабря 2013 года депозиты в других банках были представлены депозитами, размещенными в четырех кредитных организациях, имеющих рейтинг от B+ до BBB+ в соответствии с Fitch или эквивалентом (2012: в пяти кредитных организациях, имеющих рейтинг от B+ до BBB+).

Анализ по срокам до погашения, географический и валютный анализ средств в других банках представлен в Примечании 23.

**8. Кредиты и авансы клиентам**

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>Текущие кредиты</b>		
Кредиты, выданные юридическим лицам	7,492,518	4,765,766
Кредиты, выданные физическим лицам	5,420,473	3,943,248
	<u>12,912,991</u>	<u>8,709,014</u>
<b>Просроченные кредиты (только просроченная часть)</b>		
Просроченные кредиты, выданные юридическим лицам	353,042	171,641
Просроченные кредиты, выданные физическим лицам	76,010	41,885
	<u>429,052</u>	<u>213,526</u>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<u>13,342,043</u>	<u>8,922,540</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1,527,479)</u>	<u>(1,109,018)</u>
	<u>11,814,565</u>	<u>7,813,522</u>

Движение резерва на обесценение кредитов и авансов клиентам представлено в Примечании 16



**ОАО АКБ "Балтика"**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Анализ кредитного портфеля по отраслям представлен в таблице ниже:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Физические лица	5,420,473	3,985,133
Торговля	2,679,584	1,870,634
Недвижимость	1,320,794	352,556
Промышленность	1,038,366	243,069
Строительство	944,499	683,025
Транспорт и связь	2,000	4,618
Прочие	1,936,327	1,783,504
	<b>13,342,043</b>	<b>8,922,540</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1,527,479)	(1,109,018)
	<b>11,814,565</b>	<b>7,813,522</b>

На 31 декабря 2013 года кредиты, предоставленные Банком десяти крупнейшим заемщикам, составили 3,477,376 или 26.22% от общей величины кредитного портфеля (2012: 2,070,593 или 23.21%)

На 31 декабря 2013 большая часть кредитов была выдана заемщикам, расположенным в г. Москва, что составило 43.67% от общей величины кредитного портфеля (2012: г. Москва, 70.41%)

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе обеспечения по кредитам

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	3,903,508	3,931,525
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	20,715	526,577
Необеспеченные ссуды	2,071,616	1,059,197
Прочее обеспечение (включая производственное оборудование, прочее оборудование и запасы)	7,346,204	3,405,242
	<b>13,342,043</b>	<b>8,922,540</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1,527,479)	(1,109,018)
	<b>11,814,565</b>	<b>7,813,522</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года оцениваемая справедливая стоимость активов, принятых Банком в качестве обеспечения по предоставленным кредитам, составила 13,089,230 (2012: 10,966,244)

В 2013 и 2012 году Банк не обращал взыскание на какое-либо обеспечение с целью возмещения задолженности по кредитным операциям



**ОАО АКБ "Балтика"**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Анализ качества кредитного портфеля представлен ниже:

	2013		
	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
<b>Оцениваемые на индивидуальной основе</b>			
Стандартные кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	3,185,938	(110,099)	3,077,839
Обесцененные кредиты	627,667	(627,667)	-
<b>Итого оцениваемых на индивидуальной основе</b>	<b>3,813,605</b>	<b>(737,766)</b>	<b>3,075,839</b>
<b>Оцениваемые на коллективной основе</b>			
Стандартные кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	9,528,438	(789,713)	8,738,725
Обесцененные кредиты	-	-	-
<b>Итого оцениваемых на коллективной основе</b>	<b>9,528,438</b>	<b>(789,713)</b>	<b>8,738,725</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>13,342,043</b>	<b>(1,527,479)</b>	<b>11,814,565</b>
<b>2012</b>			
	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
<b>Оцениваемые на индивидуальной основе</b>			
Стандартные кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	2,645,105	(481,431)	2,163,675
Обесцененные кредиты	364,522	(364,522)	-
<b>Итого оцениваемых на индивидуальной основе</b>	<b>3,009,627</b>	<b>(845,953)</b>	<b>2,163,675</b>
<b>Оцениваемые на коллективной основе</b>			
Стандартные кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	5,912,913	(263,065)	5,649,847
Обесцененные кредиты	-	-	-
<b>Итого оцениваемых на коллективной основе</b>	<b>5,912,913</b>	<b>(263,065)</b>	<b>5,649,847</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>8,922,540</b>	<b>(1,109,018)</b>	<b>7,813,522</b>





**ОАО АКБ "Балтика"**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

На 31 декабря 2013 и 2012 года просроченные оруды, по которым не был сформирован резерв на индивидуальной основе, отсутствовали.

Анализ длительности существования просроченной задолженности по просроченным кредитам представлен ниже:

	2013	2012
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>		
с задержкой платежа менее 30 дней	8,630	6,463
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3,001	31,025
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	56,851
с задержкой платежа от 181 до 270 дней	7,438	3,736
с задержкой платежа от 271 до 365 дней	323,819	-
с задержкой платежа более 365 дней	10,153	73,566
	<b>353,042</b>	<b>171,641</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
с задержкой платежа менее 30 дней	46,042	1,734
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5,117	152
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	5,037	-
с задержкой платежа от 181 до 270 дней	3,979	-
с задержкой платежа от 271 до 365 дней	9,544	4,369
с задержкой платежа от 1 года до 2 лет	6,291	35,630
	<b>76,010</b>	<b>41,885</b>
<b>Итого просроченных кредитов</b>	<b>429,052</b>	<b>213,526</b>

Для измерения кредитного риска используется система из пяти категорий качества кредитов, введенная ЦБ РФ в порядке убывания качества кредита. Процентное соотношение кредитов по данной классификации представлено в таблице ниже:

	2013	2012
Категория I	1.00%	9.48%
Категория II	67.39%	54.27%
Категория III	26.83%	29.58%
Категория IV	0.53%	3.40%
Категория V	4.24%	3.27%
	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

В отчетном периоде Банк не выдавал кредитов по ставкам существенно ниже рыночных (2012: не выдавал).

На 31 декабря 2013 и 2012 года среди текущих необесцененных кредитов не было кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными.

Анализ по срокам до погашения, географический и валютный анализ кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 23.



**ОАО АКБ "Балтика"**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013**  
**(в тысячах российских рублей)**

**9. Основные средства**

	Здания	Авто- мобили	Компьютеры и оргтехника	Банковское и офисное оборудо- вание	Мебель, инвентарь и прочее оборудо- вание	Итого
<b>31 декабря 2011</b>	-	1,461	24,370	164,310	6,890	197,031
Поступление	82,801	-	53,877	26,373	5,801	168,852
Выбытие	-	-	(41,419)	(9,596)	(4,210)	(55,225)
<b>31 декабря 2012</b>	82,801	1,461	36,828	181,087	8,481	310,658
Поступление	96,106	-	8,720	10,050	-	114,876
Выбытие	-	-	(151)	(734)	(7,379)	(8,264)
<b>31 декабря 2013</b>	178,907	1,461	45,397	191,871	1,102	418,738
<b>Амортизация</b>						
<b>31 декабря 2011</b>	-	1,170	14,579	38,012	2,757	56,518
Начислено за год	2,523	273	20,921	11,132	2,602	37,451
<b>31 декабря 2012</b>	2,523	1,443	35,500	49,144	5,359	93,969
Начислено за год	5,415	18	8,314	25,618	-	39,365
Списано при выбытии	-	-	-	-	(4,257)	(4,257)
<b>31 декабря 2013</b>	7,938	1,461	43,814	74,762	1,102	129,075
<b>Остаточная стоимость</b>						
<b>31 декабря 2011</b>	-	291	9,791	126,298	4,133	140,513
<b>31 декабря 2012</b>	80,278	18	1,328	131,943	3,122	216,689
<b>31 декабря 2013</b>	170,969	-	1,583	117,109	-	289,663

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года основные средства Банка включали полностью амортизированное оборудование на незначительную сумму.



**ОАО АКБ "Балтика"**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013**  
**(в тысячах российских рублей)**

**10. Нематериальные активы**

**Первоначальная стоимость**

31 декабря 2011	6,914
Приобретение	1,378
Выбытия	(4,495)
	<hr/>
31 декабря 2012	3,797
Приобретение	11,433
Выбытия	(471)
	<hr/>
31 декабря 2013	14,759

**Амортизация**

31 декабря 2011	2,126
Начислено за год	125
	<hr/>
31 декабря 2012	2,251
Начислено за год	65
	<hr/>
31 декабря 2013	2,316

**Остаточная стоимость**

31 декабря 2011	4,788
	<hr/>
31 декабря 2012	1,546
	<hr/>
31 декабря 2013	12,443
	<hr/>

**11. Прочие активы**

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	83,296	94,454
Расходы будущих периодов	21,365	8,074
Начисленные доходы	5,898	8,917
Расчеты по банковским операциям	3,349	7,562
Предоплата по налогам	2,083	1,582
	<hr/>	<hr/>
	115,991	120,589
	<hr/>	<hr/>

Анализ по срокам до погашения, географический и валютный анализ прочих активов представлен в Примечании 23.



**ОАО АКБ "Балтика"**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013**  
**(в тысячах российских рублей)**

**12. Средства других банков**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Лоро счета	196,263	172,350
Краткосрочные межбанковские кредиты	-	823,042
Сделки репо	-	58,787
Сделки репо с ЦБ РФ	2,772,751	1,656,621
	<b>2,969,014</b>	<b>2,710,800</b>

На 31 декабря 2013 года существенная часть остатков на Лоро счетах относились к одному контрагенту и составляла 125,739 или 64.07% всех Лоро счетов (2012: 170,479 или 98.91%).

На 31 декабря 2012 года межбанковские кредиты представлены кредитами, полученными от четырнадцати банков.

Анализ по срокам до погашения, географический и валютный анализ средств других банков представлен в Примечании 23.

**13. Средства клиентов**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Юридические лица</b>		
Текущие счета	7,026,823	2,645,250
Срочные депозиты	500,151	232,575
	<b>7,526,974</b>	<b>2,877,825</b>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета	879,148	1,037,722
Срочные депозиты	5,826,454	4,611,396
	<b>6,705,602</b>	<b>5,649,118</b>
Прочие привлеченные средства	-	164,703
	<b>14,232,576</b>	<b>8,691,646</b>

Прочие привлеченные средства представлены кредитами, выданными АИЖК (Агентство по Ипотечному Жилищному Кредитованию)



**ОАО АКБ "Балтика"**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Средства клиентов (продолжение)**

На 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 средства клиентов связаны со следующими отраслями экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6,705,602	47.11%	5,649,118	65.0%
Оптовая и розничная торговля	1,945,091	13.67%	1,158,203	13.3%
Финансовые услуги	970,341	6.82%	575,697	6.6%
Строительство	960,562	6.75%	220,132	2.5%
Промышленность	750,211	5.27%	154,800	1.8%
Оказание различных услуг	698,211	4.91%	86,132	1.0%
Операции с недвижимостью	600,043	4.22%	98,553	1.1%
Транспорт	409,009	2.87%	54,345	0.7%
Образование	210,088	1.48%	5,020	0.1%
Гостиничный бизнес	59,509	0.42%	1,607	0.0%
Электроэнергия, газа, водоснабжение	-	-	71	0.0%
Прочие	923,909	6.49%	687,968	7.9%
	<b>14,232,576</b>	<b>100%</b>	<b>8,691,646</b>	<b>100%</b>

На 31 декабря 2013 года остатки на счетах десяти крупнейших клиентов Банка составили 4,674,310 или 32.84% от общей суммы средств клиентов (2012: 710,928 или 8.18%)

В течение 2013 и 2012 года средства клиентов по ставкам, существенно выше рыночных, не привлекались.

По мнению Руководства, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость средств клиентов существенно не отличалась от их справедливой стоимости.

Анализ по срокам до погашения, географический и валютный анализ средств клиентов представлен в Примечании 23.

**14. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2013	2012
Векселя	965,026	1,146,083
	<b>965,026</b>	<b>1,146,083</b>

На 31 декабря 2013 выпущенные долговые ценные бумаги представляли собой векселя, деноминированные в российских рублях, приобретенные несколькими контрагентами-юридическими и физическими лицами. Эти векселя имели срок погашения между январем 2013 года (до востребования) и октябрём 2016 года и были выпущены под эффективную процентную ставку между 0% и 12%.

На 31 декабря 2012 выпущенные долговые ценные бумаги представляли собой векселя, деноминированные в российских рублях, приобретенные несколькими контрагентами-юридическими и физическими лицами. Эти векселя имели срок погашения между февралём 2013 года и декабрём 2016 года и были выпущены под эффективную процентную ставку между 0% и 10%.





**ОАО АКБ "Балтика"**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

На 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг была равна их справедливой стоимости.

Анализ по срокам до погашения, географический и валютный анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 23.

**15. Прочие обязательства**

	2013	2012
Налоги к уплате	32,361	27,892
Начисленные расходы	22,705	13,452
Расчеты с персоналом	20,147	15,276
Отложенные комиссионные доходы по кредитным операциям	15,239	30,351
Расчеты по операциям с поставщиками и клиентами	10,040	10,401
Прочие	3,515	5,015
	<b>104,007</b>	<b>102,387</b>

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 23.

**16. Резерв под обесценение кредитов и прочих активов**

	Кредиты и авансы клиентам	Итого
31 декабря 2012	797,693	797,693
Начисление	311,325	311,325
31 декабря 2012	1,109,018	1,109,018
Начисление	418,461	418,461
31 декабря 2013	<b>1,527,479</b>	<b>1,527,479</b>



**ОАО АКБ "Балтика"**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013**  
**(в тысячах российских рублей)**

**17. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	310,110	203,478
Комиссия по кредитным операциям	302,905	187,432
Комиссия по расчетным операциям	146,021	125,662
Прочие комиссии полученные	94,989	111,170
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	78,904	102,468
Комиссия по выданным гарантиям	67,108	35,571
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>1,000,037</b>	<b>765,781</b>
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(19,095)	(20,887)
Комиссия по операциям инкассации	(15,903)	(13,509)
Прочие комиссии уплаченные	(12,308)	(7,830)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(7,043)	(6,640)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(5,012)	(5,210)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(59,361)</b>	<b>(54,076)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>940,676</b>	<b>711,705</b>

**18. Прочие операционные доходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Доходы от предоставления услуги «Банк – Клиент»	75,009	17,982
Доход от консультационных услуг	28,421	41,725
Штрафы, пени, неустойки полученные	5,805	13,056
Доход от сдачи имущества в аренду	2,515	5,313
Прочие	4,598	5,509
	<b>116,348</b>	<b>83,585</b>



**ОАО АКБ "Балтика"**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013  
(в тысячах российских рублей)**

**19. Заработная плата и административные расходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Заработная плата	(462,776)	(407,246)
Платежи в социальные фонды	(116,456)	(101,610)
Прочие расходы на персонал	(4,393)	(3,266)
	<u>(583,625)</u>	<u>(512,122)</u>
Амортизация основных средств и нематериальных активов	<u>(39,430)</u>	<u>(37,597)</u>
Аренда	(144,068)	(131,996)
Погашению и реализации приобретенных прав требования	(53,076)	(13,910)
Охрана и связь	(48,691)	(50,321)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(48,485)	(6,302)
Расходы, относящиеся к основным средствам	(47,092)	(35,370)
Расходы на информационные технологии	(40,091)	(29,602)
Установка платежных терминалов	(37,022)	(26,070)
Страхование	(25,524)	(14,135)
Реклама	(15,040)	(14,969)
Списание материалов	(13,823)	(11,803)
Профессиональные услуги	(12,072)	(8,771)
Прочие	(29,443)	(46,506)
	<u>(563,118)</u>	<u>(389,755)</u>
	<u><b>(1,186,173)</b></u>	<u><b>(939,474)</b></u>

**20. Налог на прибыль**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	52,997	54,340
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	10,041	25,680
<b>Налог на прибыль отчетного года</b>	<u><b>63,038</b></u>	<u><b>80,020</b></u>

В 2013 году большая часть доходов Банка облагалась по ставке 20% (2012: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налога. Сравнение расходов по налогу на прибыль, рассчитанных на основе официальной ставки, с расходами по налогу на прибыль, фактически понесенными Банком, приведены ниже:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Прибыль до налогообложения по МСФО</b>	<b>462,196</b>	<b>305,014</b>
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	92,439	61,003
Величина налога, исчисленная по другим ставкам	2,019	1,543
Величина налога, исчисленная по расходам, не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	<u>(31,420)</u>	<u>17,474</u>
<b>Начисление налога на прибыль за отчетный период</b>	<u><b>63,038</b></u>	<u><b>80,020</b></u>



## ОАО АКБ "Балтика"

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013  
(в тысячах российских рублей)

## Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20%.

На 31 декабря 2013 года отложенные налоговые активы и обязательства включали в себя следующие элементы:

	1 января 2013	Отражено в отчете прибылях и убытках	Отражено в капитале	1 января 2014
<b>Влияние вычитаемых временных разниц:</b>				
Ценные бумаги	(7,745)	-	24,503	16,758
Основные средства и нематериальные активы	(10,306)	(3,040)	-	(13,346)
Кредиты и авансы клиентам	(9,087)	(5,841)	-	(14,928)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(5,317)	(2,065)	-	(7,382)
Начисленные расходы	3,809	1,890	-	5,699
Резервы под обесценение	(18,265)	(1,043)	-	(19,308)
Прочие активы	(16,932)	(583)	-	(17,515)
Прочие	(5,933)	641	-	(5,292)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(69,776)</b>	<b>(10,041)</b>	<b>24,503</b>	<b>(55,314)</b>

На 31 декабря 2012 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	1 января 2012	Отражено в отчете прибылях и убытках	Отражено в капитале	1 января 2013
<b>Влияние вычитаемых временных разниц:</b>				
Приобретение бизнеса	(18,082)	18,082	-	-
Ценные бумаги	-	-	(7,745)	(7,745)
Основные средства и нематериальные активы	(5,940)	(4,366)	-	(10,306)
Кредиты и авансы клиентам	538	(9,625)	-	(9,087)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2,598	(7,915)	-	(5,317)
Начисленные расходы	5,340	(1,531)	-	3,809
Резервы под обесценение	(11,366)	(6,899)	-	(18,265)
Прочие активы	(8,606)	(8,326)	-	(16,932)
Прочие	(833)	(5,100)	-	(5,933)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(36,351)</b>	<b>(25,680)</b>	<b>(7,745)</b>	<b>(69,776)</b>



**ОАО АКБ "Балтика"**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013**  
**(в тысячах российских рублей)**

**21. Уставный капитал**

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

	2013			2012		
	Количество акций	Номинал	Стоимость	Количество акций	Номинал	Стоимость
Обыкновенные акции	1,250,238,226	0.001	831,474	831,474,451	0.001	831,474
Привилегированные акции	90,000	0.001	90	90,000	0.001	90
Покупка казначейских акций	(65,535)	0.001	(66)	(65,535)	0.001	(66)
Инфляционная корректировка (МСФО 29)			315,405			315,405
			<u>1,565,667</u>			<u>1,146,903</u>

Каждая обыкновенная акция имеет номинальную стоимость 1 российский рубль (не тысяч) за акцию, имеет одинаковый статус и предоставляет право одного голоса.

В 2013 году Банк выпустил 418,763,775 (не тысяч) обыкновенных акций с номиналом 1 российский рубль (не тысяч) каждая

Каждая привилегированная акция дает право на получение ежегодного дивиденда в размере 170% от ее номинальной стоимости и не имеет установленного срока погашения. В 2013 году объявленные дивиденды по привилегированным акциям составили 153 (2012: 153)

На 31 декабря 2013 и 2012 года структура акционеров Банка была следующая:

Акционер	2013	2012
<b>Юридические лица</b>		
НПФ «Первый Русский Пенсионный Фонд»	20.00%	-
ООО «ОКТАВА-ПЛЮС»	9.46%	7.48%
ООО «НОУТУНГ»	7.99%	19.72%
ООО «ХРОНО»	5.72%	8.59%
ЗАО «Камоптинвест»	2.83%	4.26%
ООО «КМО-КОНСАЛТ»	1.01%	9.74%
ООО «ПРЕДПРИЯТИЕ А»	-	16.67%
ООО «Анвест»	-	2.23%
Прочие	1.78%	2.89%
<b>Физические лица</b>		
Власов О.Л.	20.00%	9.78%
Сергеева А.В.	20.00%	1.98%
Черняк О.Н.	11.16%	16.66%
Прочие	0.05%	-
	<u>100%</u>	<u>100%</u>





#### **Уставный капитал (продолжение)**

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его собственных средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

## **22. Будущие платежи и условные обязательства**

### **Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности в отношении Банка выдвигаются судебные иски и жалобы. Исходя из собственной оценки, Руководство считает, что конечные убытки, которые могут возникнуть в результате соответствующих судебных разбирательств, не будут иметь существенное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### **Налоговое законодательство**

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, которые во многих случаях, содержат неоднозначные, а порой и противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны регулирующих органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства могут создать налоговые риски в Российской Федерации. По мнению Руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации Руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов.

### **Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, на протяжении соответствующих периодов времени:

	2013	2012
Сроком менее одного года	118,889	85,717
От 1 до 5 лет	21,580	34,284
	<b>140,469</b>	<b>120,001</b>

### **Обязательства по капитальным вложениям**

На 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года у Банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые требовали раскрытия в финансовой отчетности.



#### **Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)**

##### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления ресурсов клиентам Банка по мере их необходимости.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных условий, описанных в кредитном договоре. Справедливая стоимость выданных гарантий отражена в составе Прочих обязательств.

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	2013	2012
Неиспользованные остатки по кредитным линиям и овердрафтам	683,608	69,449
Гарантии	1,150,902	655,379
	<u>1,834,510</u>	<u>724,828</u>

#### **23. Управление финансовыми рисками**

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: финансовыми (включая кредитный риск, риск изменения процентных ставок, колебания обменных курсов и ликвидности), операционным, правовым, риском нанесения ущерба репутации, страновым и стратегическим. Для управления финансовыми рисками Банк устанавливает лимиты на вложения в различные финансовые инструменты, использует четкое разграничение полномочий и сфер ответственности по принятию управленческих решений, а также многоуровневую систему контроля начиная от руководителей структурных подразделений и заканчивая Советом Директоров. Управление операционным и правовым рисками заключается в обеспечении соответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций характеру и масштабам деятельности Банка, предотвращению нарушений служащими Банка и другими лицами требований действующего законодательства и внутренних документов в целях предотвращения возможных убытков, а также нанесения ущерба репутации Банка. В своей деятельности Банк учитывает страновой и стратегический риски с целью обеспечения необходимых ресурсов для достижения поставленных стратегических задач.

##### **Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Также существует риск того, что определенные изменения обменных курсов могут негативно отразиться на платежеспособности заемщиков, доходы которых номинированы в иностранной валюте. Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой деноминированы данный актив или обязательство.

Банк управляет валютным риском путем поддержания открытой валютной позиции (ОВП) на уровне 10% от капитала согласно требованиям ЦБ РФ. Соответствие требованиям ЦБ РФ оценивается и рассматривается ежедневно путем составления отчетов по валютной позиции Банка. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства.

На практике Банк стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне или ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.



**ОАО АКБ "Балтика"**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2,076,103	248,906	120,049	2,090	2,447,148
Обязательные резервы в ЦБ РФ	494,636	-	-	-	494,636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,921,124	-	-	-	2,921,124
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,294,291	-	-	2,294,291
Средства в других банках	52,456	-	178,694	-	231,150
Кредиты и авансы клиентам	8,723,065	1,896,011	1,055,430	140,059	11,814,565
Основные средства	289,663	-	-	-	289,663
Нематериальные активы	12,443	-	-	-	12,443
Прочие активы	115,991	-	-	-	115,991
<b>Итого активов</b>	<b>14,685,481</b>	<b>4,439,208</b>	<b>1,354,173</b>	<b>142,149</b>	<b>20,621,011</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	2,708,473	250,438	10,103	-	2,969,014
Средства клиентов	11,944,573	1,248,021	1,033,950	6,032	14,232,576
Выпущенные долговые ценные бумаги	871,751	33,245	60,030	-	965,026
Прочие обязательства	104,007	-	-	-	104,007
Отложенное налоговое обязательство	55,314	-	-	-	55,314
<b>Итого обязательств</b>	<b>15,684,118</b>	<b>1,531,704</b>	<b>1,104,083</b>	<b>6,032</b>	<b>18,325,937</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(998,637)</b>	<b>2,907,504</b>	<b>250,090</b>	<b>136,117</b>	<b>2,295,074</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012 года</b>	<b>2,049,535</b>	<b>441,305</b>	<b>(915,592)</b>	<b>67</b>	<b>1,575,315</b>



## Управление финансовыми рисками (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность капитала Банка к колебанию курса рубля по отношению к доллару США и Евро в диапазоне 10% (увеличение или уменьшение), в то время как все остальные показатели остаются неизменными. Колебания в диапазоне 10% чувствительности используется для внутренних отчетов по валютному риску, которые готовятся для Руководства и представляют собой мнение Руководства о возможных изменениях в курсах данных валют по отношению к рублю. Анализ чувствительности указанный ниже включает в себя только анализ открытых валютных позиций Банка на отчетную дату и показывает какой эффект имело бы колебание валют в диапазоне 10%.

	2013		2012	
	Влияние на Прибыль до налогообложения	Капитал	Влияние на Прибыль до налогообложения	Капитал
<b>Доллары США</b>				
10% увеличение	290,750	232,600	44,131	35,305
10% уменьшение	(290,750)	(232,600)	(44,131)	(35,305)
<b>ЕВРО</b>				
10% увеличение	25,009	20,007	(91,559)	(73,247)
10% уменьшение	(25,009)	(20,007)	91,559	73,247

**Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, а именно риску того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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.

Для измерения кредитного риска для целей управления, а также составления отчетности, Банком используется система из пяти категорий качества кредитов, введенная ЦБ РФ. Банк оценивает риск невозврата кредита, используя внутреннюю рейтинговую методику, приспособленную для различных видов контрагентов. Эта методика разрабатывается Банком в соответствии с положениями и инструкциями ЦБ РФ и представляет собой статистический анализ деятельности контрагентов с обязательным составлением профессиональных суждений по каждому виду вложений, по каждому контрагенту. Для этих целей кредитный портфель Банка делится на пять категорий риска, каждой из которых соответствует свой уровень резервов в соответствии с РСБУ:

Категория I	Стандартные кредиты, отсутствие кредитного риска (вероятность потерь в результате дефолта или непогашения обязательств равна нулю)
Категория II	Нестандартные кредиты, средний кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 1- 20%
Категория III	Сомнительные кредиты, значительный кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 21-50%
Категория IV	Проблемные кредиты, высокий кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 51-100%
Категория V	Безнадежная задолженность, отсутствие вероятности выплаты кредита, 100% вероятность потерь.

### **Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Информация о качестве кредитного портфеля в соответствии с данной системой на отчетную дату представлена в Примечании 8.

Подходы, используемые Банком для управления кредитными рисками, изложены в Кредитной политике Банка, которая регулярно пересматривается и утверждается Правлением. Кредитная политика включает в себя следующее:

- Процедуры по рассмотрению и одобрению заявок на предоставление кредита;
- Методология оценки кредитоспособности заемщика;
- Методология оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования по оформлению кредитной документации;
- Процедуры по текущему мониторингу кредитов и условных обязательств.

В процессе управления кредитным риском Банка принимают участие следующие органы:

- Правление Банка;
- Кредитный комитет;
- Лимитный комитет

Банк управляет кредитным риском с помощью следующих процедур:

- Адекватное распределение обязанностей, полномочий и ответственности между различными структурными подразделениями Банка, исполнительными органами и должностными лицами в части оценки и контроля за риском, проведения операций, связанных с риском и поддержания различных параметров портфелей на требуемом уровне;
- Эффективная координация действий между структурными подразделениями Банка и соответствующими исполнительными органами, особенно в кризисных ситуациях;
- Качественная оценка рисков в процессе установления лимитов, совершения операций и отслеживания уровня рисков;
- Достаточное структурирование транзакций (параметры операции, обеспечение и страхование);
- Предоставление кредитов только после тщательной проверки кредитоспособности заемщика и представленных документов, регулярный мониторинг кредитоспособности заемщиков;
- Установление лимитов на портфель в целом, а так же дополнительных лимитов по географическому признаку и определенным отраслям экономики, лимитов по отдельным контрагентам (группам связанных заемщиков), включающие качественные и количественные параметры кредитов и финансовых инструментов, связанных с кредитным риском.

Банком регулярно проводится мониторинг способности существующих и потенциальных заемщиков осуществлять выплаты основного долга и процентов по кредиту; в случае необходимости меняются и лимиты кредитования. Этот анализ основывается на финансовой отчетности Заемщика за последний отчетный период, предоставленной самим Заемщиком, либо полученной Банком из других источников. Величина кредитного риска также регулируется путем принятия различного рода активов, а также поручительств юридических и физических лиц в качестве обеспечения по кредитам. Специалисты Банка регулярно оценивают текущую рыночную стоимость принятого обеспечения.





## **Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Для анализа долговых ценных бумаг и других активов Банк применяет внутренние методики, разработанные в соответствии с положениями и инструкциями ЦБ РФ. Необходимая финансовая информация от некоторых эмитентов не всегда бывает доступна. В этом случае Управление анализа банковских рисков использует дополнительные методы для определения финансового положения эмитента, основываясь на фундаментальном и техническом анализе рынка ценных бумаг. Управление анализа банковских рисков использует данные о ликвидности, информацию о рыночной стоимости долговых ценных бумаг на биржевом и на внебиржевом рынке ценных бумаг, оценки национальных и международных рейтинговых агентств, таких как Standard & Poor's, Moody's и Fitch.

Никакие изменения, кроме указанных выше, в цели, политики и процессы управления кредитным риском в 2013 году не вносились.

Максимальная величина кредитного риска обычно представлена балансовой стоимостью финансовых активов и условных обязательств. Возможный эффект от взаимозачета активов и обязательств для уменьшения кредитного риска представляется незначительным.

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам и обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 представлена ниже

	<b>31 декабря 2013</b>	<b>31 декабря 2012</b>
<b>Балансовые риски</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,921,124	2,338,575
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,294,291	1,560,671
Средства в других банках	231,150	320,441
Кредиты и авансы клиентам	11,814,565	7,813,523
<b>Итого балансовые риски</b>	<b>17,261,130</b>	<b>12,033,210</b>
<b>Внебалансовые риски</b>		
Обязательства по выдаче кредитов "овердрафт"	683,608	69,449
Гарантии выданные	1,150,902	655,379
<b>Итого внебалансовые риски</b>	<b>1,834,510</b>	<b>724,828</b>

### **Рыночный риск**

Операции Банка подвержены рыночному риску. Рыночный риск возникает в отношении открытых валютных и процентных позициях Банка, а также портфеля котируемых долговых инструментов, которые подвержены рыночным изменениям. Банк осуществляет управление рыночным риском, проводя периодическую оценку возможных потерь, которые могут возникнуть в результате неблагоприятных изменений рыночных условий, а также посредством установления соответствующих лимитов на потери. В качестве дополнительной меры Банк может потребовать предоставления обеспечения.

### **Ценовой риск**

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.



### Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ чувствительности чистой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к изменению котировок долговых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария снижения или роста котировок долговых ценных бумаг на 10%) может быть представлен следующим образом:

<b>31 декабря 2013</b>	<b>Чистая прибыль до налогообложения</b>	<b>Собственные средства</b>
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(292,112)	(463,099)
10% рост котировок долговых ценных бумаг	292,112	463,099

<b>31 декабря 2012</b>	<b>Чистая прибыль до налогообложения</b>	<b>Собственные средства</b>
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(233,858)	(311,781)
10% рост котировок долговых ценных бумаг	233,858	311,781

### *Риск ликвидности*

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях.

Несовпадающая позиция представляет собой потенциальный источник прибыли, но может и увеличить риск убытков. Управление анализа банковских рисков подготавливает отчеты об избытке/дефиците ликвидности. Правление Банка координирует действия подразделений Банка, которые влияют на состояние ликвидности, а также осуществляет контроль за выполнением обязательных нормативов и иных показателей.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что при обычных обстоятельствах данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.





## ОАО АКБ "Балтика"

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013  
(в тысячах российских рублей)

## Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по производным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью на 31 декабря 2013:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные или без определен- ного срока погашения	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	2,990,320	-	-	-	-	2,990,320
Средства клиентов	8,014,305	3,680,013	2,980,440	1,590,029	-	16,264,787
Выпущенные долговые ценные бумаги	65,078	642,501	38,405	269,415	-	1,015,399
Прочие обязательства	104,007	-	-	-	-	104,007
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	55,314	55,314
<b>Всего обязательств</b>	<b>11,173,710</b>	<b>4,322,514</b>	<b>3,018,845</b>	<b>1,859,444</b>	<b>55,314</b>	<b>20,429,827</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>1,834,510</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,834,510</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>13,058,191</b>	<b>4,016,352</b>	<b>3,132,873</b>	<b>1,053,980</b>	<b>569,681</b>	<b>21,831,077</b>

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по производным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью на 31 декабря 2012:



**ОАО АКБ "Балтика"**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные или без определенного срока погашения	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	2,752,805	-	-	-	-	2,752,805
Средства клиентов	4,670,091	2,158,090	1,318,801	890,531	-	9,037,513
Выпущенные долговые ценные бумаги	840,056	214,672	318,458	-	-	1,373,186
Прочие обязательства	102,387	-	-	-	-	102,387
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	69,776	69,776
<b>Всего обязательств</b>	<b>8,365,339</b>	<b>2,372,762</b>	<b>1,637,259</b>	<b>890,531</b>	<b>69,776</b>	<b>13,335,667</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>724,828</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>724,828</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>8,487,008</b>	<b>2,450,702</b>	<b>1,762,921</b>	<b>1,065,307</b>	<b>308,213</b>	<b>14,074,151</b>

Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Банк осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, часто пролонгируются и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2013 и 2012 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу. Руководство Банка считает, что кредиты и авансы клиентам входят в состав активов, удерживаемых для управления ликвидностью.

Анализ разрыва между сроками реализации активов и обязательств не отражает исторически сложившуюся стабильность текущих / расчетных счетов клиентов, изъятие которых обычно происходит в течение более длительного времени, чем указано в вышеприведенной таблице, где эти остатки включены в категорию «до востребования или меньше 1 месяца».

Требования по ликвидности для удовлетворения возможных требований по выданным гарантиям обычно значительно ниже, чем сумма обязательства по гарантии, поскольку в общем случае ожидается, что третья сторона не будет производить снятие денежных средств в соответствии с договором. Общая сумма контрактных обязательств по выдаче кредитов не обязательно соответствует будущим потребностям в денежных средствах, поскольку значительная часть этих сумм так и не будет использована до окончания срока договора.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:



**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствовали уровню, установленному законодательством. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

	Норматив, установленный ЦБ РФ	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	37.4	45.4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	55.4	70.1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	115.8	104.6

Управление отчетности Банка ежедневно проводит мониторинг состояния ликвидности, и любые возникающие вопросы немедленно доводятся до сведения Руководства. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовым активами в целях соблюдения нормативов ликвидности.

**Процентный риск**

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 снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающихся от сумм и сроков депозитов и прочих привлеченных средств.

На практике, Банк имеет возможность незамедлительно менять процентные ставки по большинству процентных активов в ответ на общие изменения рыночных процентных ставок. Сделки с фиксированной процентной ставкой, заключенные Банком, как правило представляют собой краткосрочные контракты – обычно в интервале 3 – 6 месяцев.

В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки по основным валютам, для основных категорий действующих финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе действующих договорных процентных ставок.



**ОАО АКБ "Балтика"**

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013  
(в тысячах российских рублей)*

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.0	-	-	8.3	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	6.3	-	-	6.8	-
Межбанковские кредиты	-	-	10.0	10.0	-	10.0
Кредиты и авансы клиентам	15.8	15.4	16.3	15.4	10.6	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Срочные депозиты клиентов	9.7	5.1	5.2	9.9	6.1	6.1
Привлеченные межбанковские кредиты	-	-	-	7.2	-	6.7
Выпущенные долговые ценные бумаги	2.9	6.5	8.0	2.8	-	-

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения и капитал Банка к процентному риску в случае вероятного изменения процентных ставок, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными

	2013		2012	
	Изменение процентной ставки +1%	Изменение процентной ставки - 1%	Изменение процентной ставки +1%	Изменение процентной ставки - 1%
<b>Активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,090	(6,090)	8,150	(8,150)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,103	(8,103)	7,942	(7,942)
Средства в других банках	1,945	(1,945)	2,190	(2,190)
Кредиты и авансы клиентам	23,065	(23,065)	19,308	(19,308)
<b>Обязательства</b>				
Средства в других банках	(5,033)	5,033	(9,072)	9,092
Средства клиентов	(27,942)	27,942	(23,607)	23,607
Выпущенные долговые ценные бумаги	(737)	737	(960)	960
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>5,491</b>	<b>(5,491)</b>	<b>3,951</b>	<b>(3,951)</b>
<b>Чистое влияние на капитал</b>	<b>4,393</b>	<b>(4,393)</b>	<b>3,161</b>	<b>(3,161)</b>

**Страновой риск**

Страновым риском является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в Российской Федерации преимущественно с российскими клиентами и, следовательно, как видно из таблицы ниже, в значительной степени подвержен рискам, присущим Российской Федерации. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность, представлены в Примечании 2. Комментарии по поводу рисков, связанных с российской налоговой системой, приведены в Примечании 23. Банк проводит политику по снижению риска возникновения убытков вследствие экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

**ОАО АКБ "Балтика"**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2013 года:

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2,444,171	2,796	181	2,447,148
Обязательные резервы в ЦБ РФ	494,636	-	-	494,636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,921,124	-	-	2,921,124
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	975,094	1,298,807	20,390	2,294,291
Средства в других банках	231,150	-	-	231,150
Кредиты и авансы клиентам	11,433,374	109,387	271,804	11,814,565
Основные средства	289,663	-	-	289,663
Нематериальные активы	12,443	-	-	12,443
Прочие активы	115,991	-	-	115,991
<b>Итого активов</b>	<b>18,917,646</b>	<b>1,410,990</b>	<b>292,375</b>	<b>20,621,011</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	2,968,876	-	138	2,969,014
Средства клиентов	14,179,841	6,685	46,050	14,232,576
Выпущенные долговые ценные	965,026	-	-	965,026
Прочие обязательства	104,007	-	-	104,007
Отложенное налоговое	55,314	-	-	55,314
<b>Итого обязательств</b>	<b>18,273,064</b>	<b>6,685</b>	<b>46,188</b>	<b>18,325,937</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013</b>	<b>644,582</b>	<b>1,404,305</b>	<b>246,187</b>	<b>2,295,074</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012</b>	<b>197,724</b>	<b>1,387,219</b>	<b>(9,629)</b>	<b>1,575,315</b>

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск потерь, возникающий в результате ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, человеческой ошибки, мошенничества или других форс-мажорных обстоятельств.

В целях минимизации операционного риска Банк разработал внутренние положения и процедуры. Отчеты по операционному риску рассматриваются Правлением Банка и утверждаются Советом Директоров на ежеквартальной и ежегодной основе.



## **Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **Правовой риск**

Правовой риск возникает вследствие внутренних и внешних факторов риска:

Внутренние факторы риска включают:

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

Внешние факторы риска включают:

- Противоречивые толкования и слабость законодательной системы;
- Невыполнение клиентами и контрагентами Банка своих договорных обязательств.

Управление правовым риском основано на следующих основных принципах:

- Для большинства операций используются типовые договоры, которые составляются, утверждаются и используются соответствующими бизнес подразделениями Банка;
- Юридический отдел проводит проверку всех значительных нетиповых договоров;
- При оценке залогового имущества особое внимание уделяется правовым рискам, связанным с залогом. Заемщик обязан предоставить полный пакет документов для подтверждения права собственности на имущество, передаваемое в залог.



**ОАО АКБ "Балтика"**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013**  
**(в тысячах российских рублей)**

**24. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В течение отчетного периода Банк проводил операции со связанными сторонами. Сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

2013					
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие, включая ключевой управленческий персонал	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в финансовом отчете
<b>Балансы</b>					
<b>Активы</b>					
Кредиты и авансы клиентам	449,642	-	1,015	450,657	13,342,043
За вычетом резерва под обесценение	(36,737)	-	(14)	(36,751)	(1,527,479)
Чистые кредиты и авансы клиентам	412,905	-	1,001	413,906	11,814,564
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	623,743	-	17,092	640,835	14,232,576
<b>Операции</b>					
<b>Процентные доходы</b>					
Кредиты и авансы клиентам	28,690	-	960	29,650	1,620,018
<b>Процентные расходы</b>					
Средства клиентов	6,478	-	1,032	7,510	616,117
<b>Прочие доходы и расходы</b>					
Коммиссионные доходы	36	-	11	47	1,000,037





**ОАО АКБ "Балтика"**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	2012			Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в финансовой отчетности
	Акционеры	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Прочие, включая ключевую управлен- ческий персонал		
<b>Активы</b>					
Кредиты и авансы клиентам	234,000	-	1,124	235,124	8,922, 540
За вычетом резерва под обесценение	(35,100)	-	(169)	(35,269)	(1,109,018)
<b>Чистые кредиты и авансы клиентам</b>	<b>198,900</b>	<b>-</b>	<b>955</b>	<b>199,855</b>	<b>7,813,522</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	51,677	7	18,346	70,030	8,691,646
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,300	-	-	2,300	1,146,083
<b>Операции</b>					
<b>Процентные доходы</b>					
Кредиты и авансы клиентам	9,509	-	4,064	13,573	1,029,519
<b>Процентные расходы</b>					
Средства клиентов	9,676	-	997	10,673	390,186
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,329	-	712	4,041	18,503
<b>Прочие доходы и расходы</b>					
Комиссионные доходы	64	10	69	143	765,781
Прочие доходы	-	-	5,117	5,117	83,585
<b>Внебаланс</b>					
Неиспользованные остатки по кредитным линиям и овердрафтам	500	-	4,014	4,514	724,828

В 2013 и 2012 году Банк не выплачивал денежные компенсации членам Совета Директоров. Вознаграждение, выплаченное Банком членам Правления Банка (включая взносы в социальные фонды) составило 12,062 (2012: 7,728), что составило 2.07% от общей суммы расходов на персонал (2012: 1.51%).



## **25. Управление капиталом**

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов.

Взвешенный коэффициент достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета 1998, на 31 декабря 2013 года составил 12.1% (2012: 11.3%), что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом величину в размере 8%

Уровень достаточности капитала для Банка устанавливается и контролируется ЦБ РФ. В настоящее время банки должны поддерживать достаточность капитала на уровне 10% от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе РСБУ (2012: 10%). Более того, государственная Система страхования вкладов требует, чтобы банки поддерживали минимальный уровень достаточности капитала в размере 11%. Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение года и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года составлял 11.3% (2012: 10.5%).

Одна из приоритетных целей Банка в отношении капитала это выполнение указанных требований по поддержанию достаточности капитала.

Банк может применить следующие меры при случаях недостаточности капитала, такие как: дополнительный выпуск акций, продажа активов и сокращение операций по кредитованию. Распределение капитала между индивидуальными операциями и блоками деятельности по большей части мотивируется желанием увеличить уровень рентабельности (маржи) по такому распределению. Несмотря на то, что решающим фактором при распределении капитала между индивидуальными операциями и блоками деятельности является увеличение доходности капитала с учетом возникающих рисков, данный фактор не является единственным фактором, влияющим на принятие решений по распределению капитала. К другим таким факторам, принимаемым во внимание, относятся долгосрочные планы Банка по соответствующим блокам деятельности. Управление капиталом Банка и его распределение является предметом регулярного анализа Руководством во время рассмотрения и утверждения годового бюджета.