

Приложение № 4
к проспекту ценных бумаг
Публичного Акционерного Общества «Донхлеббанк»

Финансовая отчетность

ОАО РАКБ «Донхлеббанк»,

составленная в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности

за год,

закончившийся

31 декабря 2013 года

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	8
Отчет о прибылях и убытках	9
Отчет о совокупном доходе.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	11
Отчет о движении денежных средств.....	12

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность кредитной организации.....	14
2. Экономическая среда.....	15
3. Основы представления отчетности	18
4. Принципы учетной политики	23
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	50
6. Средства в других банках.....	51
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	51
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	55
9. Основные средства	57
10. Прочие активы.....	57
11. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи".....	58
12. Средства клиентов.....	58
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	59
14. Средства других банков	59
15. Прочие обязательства	59
16. Уставный капитал.....	59
17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	60
18. Процентные доходы и расходы.....	60
19. Комиссионные доходы и расходы	61
20. Прочие операционные доходы	61
21. Административные и прочие операционные расходы	62
22. Налог на прибыль	62
23. Дивиденды	63
24. Сегментный анализ.....	63
25. Управление рисками	64
26. Управление капиталом	80
27. Условные финансовые обязательства.....	81
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	82
29. Операции со связанными сторонами.....	84
30. События после отчетной даты.....	85



Аудиторское Заключение

**по финансовой отчетности, составленной
в соответствии с международными стандартами финансовой
отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года,
акционерам и Совету директоров
Открытого Акционерного Общества
Ростовского Акционерного Коммерческого Банка «Донхлеббанк»**

1. Аудируемое лицо

- Полное наименование: Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк «Донхлеббанк». Сокращенное наименование: ОАО РАКБ «Донхлеббанк».

- Место нахождения: 344082, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 36а.

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 30 марта 1993 года. Регистрационный номер 2285.

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 2 октября 2002 года (Свидетельство серии 61 №000627015). Основной государственный регистрационный номер - 1026103273382.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк «Донхлеббанк» (далее – Банк) имел 3 (три) филиала:

Зерноградский филиал Банка – 347740, Российская Федерация, Ростовская область, г. Зерноград, ул. Чкалова, 19;

Таганрогский филиал Банка – 347900, Российская Федерация, Ростовская область, г. Таганрог, ул. Петровская, 78;

Волгодонский филиал Банка – 347360, Российская Федерация, Ростовская область, г. Волгодонск, ул. Ленина, 110.

В 2013 году Банк имел следующие лицензии:

- Лицензию №2285 от 9 сентября 2003 года, согласно которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;

3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

- Лицензию №2285 от 9 сентября 2003 года, согласно которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;

4. Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

- Лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг без ограничения срока действия:

• №061-02944-100000 серия 04 №006592 от 27 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности;

• №061-03050-010000 серия 04 №006667 от 27 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности;

• №061-03742-000100 серия 04 №006452 от 7 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности.

2. Аудитор

- Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ». Сокращенное наименование: ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

- Адрес регистрации и место нахождения: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12.

- Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк», корреспондентский счет №30101810800000000761 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области, БИК 046015761, ИНН 6164013761.

- Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №6464, выданное администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года.

- Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года, присвоен основной государственный регистрационный номер 1026103293721.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом саморегулируемой организации аудиторов - Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10306007550. 24 февраля 2011 года получен Сертификат качества аудиторской деятельности.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» - Чубарова Галина Павловна.

Право подписи настоящего Аудиторского Заключения по результатам проведенного аудита финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (далее – финансовая отчетность), предоставлено заместителю директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Шевцову Павлу Петровичу (приказ №1 от 10 января 2014 года).

Дата выдачи Аудиторского Заключения – 09 июня 2014 года.

3. Объем проведенного аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности в составе:

- Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- Отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- Примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Ответственность за составление данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение в отношении финансовой отчетности по итогам проведенного аудита.

Мы провели аудит финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами аудита и федеральными стандартами аудиторской деятельности. Согласно этим стандартам, аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в данной финансовой отчетности информации о деятельности, а также проверку числовых данных и пояснений, содержащихся в отчетности. Аудит включал оценку применяемых принципов учетной политики и существенных оценок руководства, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности и соответствии ее международным стандартам финансовой отчетности. Под достоверностью во всех существенных отношениях понимается такая степень точности финансовой отчетности, которая позволяет пользователям делать правильные выводы о финансовом положении и о результатах деятельности Банка, а также принимать обоснованные решения.

4. Нами была проведена проверка составления данной финансовой отчетности применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования.

4.1. Понимание деятельности аудируемой кредитной организации

До заключения договора на проведение данного аудита аудиторы имели предварительные сведения об отрасли и структуре собственности, руководстве и собственниках Банка. Эти сведения были получены в ходе проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее – российская бухгалтерская (финансовая) отчетность), а также финансовой отчетности, составленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, за предыдущие отчетные периоды.

Вывод: Аудиторы получили достаточную информацию о деятельности Банка в объеме, достаточном для выявления и понимания событий, банковских и хозяйственных операций и методов работы, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, составленную в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

4.2. Допущение непрерывности деятельности аудируемой кредитной организации

В соответствии с принципом допущения непрерывности деятельности аудируемого лица, при планировании аудита и проведении аудиторских процедур аудиторы предполагали, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и руководство Банка не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов.

На основе полученных аудиторских доказательств в ходе данного аудита и предыдущих аудиторских проверок отчетности данной кредитной организации, аудиторы пришли к выводу о том, что в деятельности Банка отсутствуют признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности в обозримом будущем, как правило, не превышающем 12 месяцев после отчетной даты.

Вывод: Аудиторами было определено, что не существует неопределенность, связанная с условиями и событиями, которые по отдельности, либо в совокупности, могли бы обуславливать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

4.3. Изучение системы бухгалтерского учета по совершаемым операциям

Опираясь на выводы, полученные при проведении аудита российской бухгалтерской (финансовой) отчетности в части оценки системы бухгалтерского учета и отчетности, аудиторы получили общее представление о системе бухгалтерского учета Банка.

Вывод: Ведение бухгалтерского учета, внутрибанковского контроля, организация операционной работы осуществлялись Банком в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

4.4. Оценка составления внутренних документов, регламентирующих порядок составления финансовой отчетности

Обоснованное мнение о внутренних документах Банка, регламентирующих порядок составления финансовой отчетности, получено аудиторами на основе определенных аудиторских процедур.

В целях подготовки финансовой отчетности руководством Банка утверждены Учетная политика и Регламент составления отчетности по МСФО. Также своевременно внесены и утверждены соответствующие дополнения и изменения к Учетной политике и Регламенту составления отчетности по МСФО.

Вывод: По мнению аудиторов, во всех существенных аспектах Учетная политика и Регламент составления отчетности по МСФО составлены в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и обеспечивают достаточные возможности для формирования полной и достоверной финансовой отчетности.

4.5. Оценка правильности примененного метода трансформации российской бухгалтерской (финансовой) отчетности в финансовую отчетность, составленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

В ходе проведенного аудита финансовой отчетности аудиторы ознакомились с проведенными специалистами Банка перегруппировками статей баланса и отчета о прибылях и убытках, составленных на базе российской бухгалтерской (финансовой) отчетности. Были проведены контрольные аудиторские процедуры, заключающиеся в выборочной проверке полученных существенных значений. По итогам данных процедур расхождения не обнаружены. В ходе аудита также была проведена тестирование отражения некоторых банковских операций в проверяемой финансовой отчетности. Констатируем факт, что проведенные специалистами Банка корректировки являлись необходимыми и достаточными

4.6. Оценка проведенной работы по составлению финансовой отчетности

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, финансовая отчетность считается составленной, если использованы все стандарты, действующие на начало отчетного периода, за который составляется финансовая отчетность.

Отмечаем, что отчетные формы, входящие в состав финансовой отчетности, соответствуют требованиям международных стандартов финансовой отчетности. Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в финансовую отчетность включены. В Примечаниях к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включена существенная, полная и наиболее полезная информация для пользователей данной финансовой отчетности.

Вывод: По итогам проведенной оценки составления финансовой отчетности аудиторы пришли к выводу, что во всех существенных аспектах финансовая отчетность составлена в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

4.7. В результате перечисленных в параграфе 4 настоящей части Аудиторского Заключения рассматриваемых вопросов, описывающих объем аудита, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о нарушении Банком действующих законодательных и иных нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

5. По мнению ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ», финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого Акционерного Общества Ростовского Акционерного Коммерческого Банка «Донхлеббанк» по состоянию за 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

9 июня 2014 года

Руководитель аудиторской проверки:

заместитель директора Шевцов Павел Петрович

(квалификационный аттестат № 06-000036, выдан в соответствии с решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС 20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок, право подписи предоставлено приказом №1 от 10 января 2014 года)




(подпись)

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

	Примечание	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	322 694	261 371
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		16 111	18 986
Средства в других банках	6	481 677	122 026
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 193 846	1 213 108
Финансовые активы, имсющиеся в наличии для продажи	8	306	59
Основные средства	9	185 753	169 917
Прочие активы	10	8 121	12 250
Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	11	41 399	38 464
Отложенный налоговый актив	22	0	0
Итого активов		2 249 907	1 836 181
Обязательства			
Средства других банков	14	0	0
Средства клиентов	12	1 974 413	1 599 586
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	122	120
Прочие обязательства	15	2 445	1 167
Отложенное налоговое обязательство		44	934
Итого обязательств		1 977 024	1 601 807
Собственный капитал			
(Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	16	226 792	186 792
Фонд переоценки основных средств	9	95 170	95 171
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	17	(49 079)	(47 589)
Итого собственный капитал		272 883	234 374
(дефицит собственного капитала)			
Итого обязательств и собственного капитала		2 249 907	1 836 181
(дефицита собственного капитала)			

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 9 июня 2014 года

Генеральный директор

С.А. Щербаков

Главный бухгалтер

Ю.Л. Иванченко



Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	18	184 730	173 687
Процентные расходы	18	(81 504)	(86 527)
Чистые процентные доходы		103 226	87 160
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	(23 943)	(19 654)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		79 283	67 506
Доходы, за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(196)	(400)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		1 136	1 199
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		135	152
Комиссионные доходы	19	54 942	50 341
Комиссионные расходы	19	(5 097)	(4 417)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		0	0
Прочие операционные доходы	20	2 185	7 338
Чистые доходы		132 388	121 719
Административные и прочие операционные расходы	21	(134 769)	(117 463)
Операционные доходы (расходы)		(2 381)	4 256
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(2 381)	4 256
Расходы по налогу на прибыль	22	890	(1 944)
Прибыль (Убыток) за период		(1 491)	2 312

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 9 июня 2014 года

Генеральный директор

С.А. Щербаков

Главный бухгалтер

Ю.Л. Иванченко



Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в
тысячах рублей)

	Примечание	2013	2012
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		(1 491)	2 312
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		(1)	0
Изменение фонда переоценки основных средств		(1)	0
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
Совокупный доход (убыток) за период		(1 490)	2 312

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 9 июня 2014 года

Генеральный директор

С.А. Щербаков

Главный бухгалтер

Ю.Л. Иванченко



Примечания на страницах с 14 по 88 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Прочие резервы (фонды)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2011 года	186 792	95 171	(49 901)	232 062
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок	-	-	-	-
Совокупные доходы (расходы), отраженные за 2012 год	-	-	2 312	2 312
Эмиссия акций:				
номинальная стоимость	-	-	-	-
Дивиденды объявленные:				
по обыкновенным акциям	-	-	-	-
по привилегированным акциям	-	-	-	-
Переоценка основных средств	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 года	186 792	95 171	(47 589)	234 374
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок (проводки прошлого года)	-	-	-	-
Совокупные доходы (расходы), отраженные за 2013 год	-	-	(1 490)	(1 490)
Эмиссия акций:				
номинальная стоимость	40 000	-	-	40 000
Дивиденды объявленные:				
по обыкновенным акциям	-	-	-	-
по привилегированным акциям	-	-	-	-
Переоценка основных средств	-	(1)	-	(1)
Остаток за 31 декабря 2013 года	226 792	95 170	(49 079)	272 883

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 9 июня 2014 года

Генеральный директор

С.А. Щербаков

Главный бухгалтер

Ю.Л. Иванченко



Примечания на страницах с 14 по 88 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

	Примечание	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	18	185 334	175 244
Проценты уплаченные	18	(79 819)	(85 068)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 136	1 296
Комиссии полученные	19	54 942	55 842
Комиссии уплаченные	19	(5 097)	(4 662)
Прочие операционные доходы	20	3 121	1 272
Уплаченные операционные расходы	21	(131 123)	(105 951)
Уплаченный налог на прибыль	22	(2 120)	(8 270)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		0	0
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		2 875	1 260
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	(153)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	6	(359 028)	0
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	(5 397)	40 849
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	10	7 133	1 273
Чистый (прирост) снижение по средствам других банков		0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	12	373 142	(187 884)
Чистый прирост (снижение) по ценным бумагам выпущенным банком		2	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15	1 288	(538)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		46 389	(115 493)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(26 137)	(694)
Выручка от реализации основных средств	9	936	289
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8	0	0
Поступления от реализации и погашения финансовых активов, относящихся к		0	0

Примечания на страницах с 14 по 88 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

категории «имеющиеся в наличии для продажи»		
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(25 201)	(405)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	40 000	0
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	40 000	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	135	151
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	61 323	(115 747)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	261 371	377 116
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	322 694	261 371

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 9 июня 2014 года

Генеральный директор

С.А. Щербаков

Главный бухгалтер

Ю.Л. Иванченко



1. Основная деятельность кредитной организации

Данная финансовая отчетность включает только финансовую отчетность Открытого Акционерного Общества Ростовский Акционерный Коммерческий Банк «Донхлеббанк».

Открытое Акционерное Общество Ростовский Акционерный Коммерческий Банк «Донхлеббанк» (далее – Банк) – кредитная организация, созданная 30 марта 1993 года в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

№2285 от 09.09.2003г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;

№2285 от 09.09.2003г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк имеет также лицензии:

№061-02944-100000 от 27.11.2000г. на осуществление брокерской деятельности;

№061-03050-010000 от 27.11.2000г. на осуществление дилерской деятельности;

№061-03742-000100 от 07.12.2000г. на осуществление депозитарной деятельности.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г.

№ 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Получено Свидетельство о включении в систему страхования вкладов от 23.12.2004г. №366.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 36А.

Банк имеет 3 филиала, 4 дополнительных офиса и 2 кредитно-кассовых офиса на территории Российской Федерации.

Среднесписочная численность персонала Банка в 2013 году составила 224 человек.

Характер взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Банк осуществлял значительные операции или имеет существенные остатки по состоянию за 31 декабря 2013 года, описан в Примечании 29.

По состоянию за 31 декабря 2013 года структура оплаченного акционерного капитала была следующей:

Акционеры	Доля в уставном капитале (%)	
	2013	2012
ООО Корпорация «Севкавэлеваторспецстрой»	0	68,17
Шерпунов Александр Иванович	0	9,74
Землянский Александр Александрович	0	10,64
Сосновская Ольга Владимировна	0	6,41
Шемраков Валерий Алексеевич	44,22	0
Смирнов Владимир Иванович	43,69	0
Прочие акционеры с долей менее 5%	12,09	5,04
Итого:	100,00	100,00

2. Экономическая среда

Общая характеристика

Банк России закончил 2013 год с той же денежно-кредитной политикой, с которой и начал его. По мнению Банка России, рост цен на продукты в последние месяцы не должен развернуться в более всеобъемлющее инфляционное давление, и тенденция дезинфляции возобновится в первой половине 2014 года, благодаря медленным темпам роста экономики и наличию небольшого отрицательного разрыва объема производства с его потенциалом.

При этом регулятор продолжил рационализировать своей инструментарий рефинансирования, чем он занимался всю вторую половину закончившегося года. По мере необходимости будут проводиться однодневные операции предоставления/абсорбирования по фиксированным ставкам в качестве мер тонкой настройки рынка. Все это направлено на приближение стоимости средств для банков к ключевой ставке, и усилении ее влияния на денежно-кредитные условия. Никаких иных форм работы с ликвидностью банков больше не будет. Возможным следствием, по оценке аналитиков, может стать рост волатильности обменного курса рубля.

Растущие кредитные риски на рынке необеспеченного розничного долга в сочетании с низким уровнем достаточности капитала банков обуславливают высокую уязвимость банковской системы. При этом недостатка в потенциальных триггерах, способных раскрутить системный кризис, нет. Это и непростая ситуация с долгом ряда крупных металлургических компаний, и ужесточение подхода Банка России к отзыву лицензий у ненадежных и недобросовестных банков.

Ситуация осложняется отсутствием существенного потенциала для роста объемов банковских операций с точки зрения долгосрочной устойчивости банковского сектора.

Последняя зависит от трех ключевых параметров: ликвидности баланса, достаточности капитала и его прибыльности. При сохранении неизменными структуры спроса экономики на финансовые услуги и финансовых технологий улучшение одного из этих параметров неминуемо ведёт к ухудшению остальных.

В 2013 году заметно ускорился рост просроченной задолженности по банковским ссудам населению. За 10 месяцев она выросла по номиналу почти на 40% (за весь 2012 год – на 8%, а

до этого – достигнув посткризисного максимума к осени 2010 вообще оставалась на одном уровне). Стала расти также и относительная доля просрочки в общем объеме выданных ссуд, которая до этого «размывалась» быстрым их ростом: с 4% в начале года до 4.5% в начале ноября.

Еще быстрее росла доля плохо обслуживаемых ссуд населением, по которым имеется просрочка длительностью от 90 дней – с 4.8% в начале года до 5.8% в начале ноября, а номинальный размер таких ссуд, с учетом накопления просрочек по уплате процентов, приближается к 600 млрд. руб.

При этом особого ускорения просрочки по кредитам нефинансовым организациям не наблюдается, в абсолютном выражении она приближается к триллиону рублей, но это в целом «хроническое», а не «острое» заболевание. На уровень просрочки в 800 млрд. руб. организации вышли еще в середине 2010 года, с тех пор рост ссуд и инфляция «смыли» долю их просрочки с 6.3-6.4% до нынешних 4.4%, причем с начала текущего года она снизилась на 0.2 пункта.

В течение IV квартала 2013 года конъюнктура денежного рынка находилась под влиянием традиционных (палоговых и календарных) факторов роста спроса на ликвидность со стороны кредитных организаций по операциям Банка России. Задолженность кредитных организаций перед Банком России (включая кредиты под перыночные активы и поручительства) в течение IV квартала 2013 года продолжала расти и достигла к концу рассматриваемого периода 4,4 трлн. руб. (7,7% от величины совокупных пассивов банковского сектора), процентные ставки денежного рынка приблизились к верхней границе процентного коридора Банка России. При этом рост процентных ставок не привел к реализации кредитных рисков, существенных по объему неисполнений обязательств на денежном рынке не произошло.

Политика Банка России по оздоровлению банковского сектора в ноябре–декабре 2013 года не оказала значимого влияния на общую конъюнктуру денежного рынка. Наблюдалось некоторое ужесточение условий по заимствованиям региональных банков, что проявлялось в росте средневзвешенного спреда между ставками привлечения региональных и столичных банков (до 0,3 п.п.) и в сокращении лимитов на небольшие банки. Кроме того, падение активности было характерно для организованного межбанковского рынка. Но, несмотря на напряженность в отдельных сегментах рынка, объемы перераспределяемой ликвидности в целом возросли: среднесуточный объем средств, предоставляемых наиболее активными участниками рынка МБК другим банкам, вырос на 60% до 83,6 млрд. руб.

Абсорбирование ликвидности из банковского сектора под воздействием автономных факторов в IV квартале 2013 года привело к увеличению структурного дефицита ликвидности на 0,9 трлн. рублей. Как и в предыдущие годы, динамика структурного дефицита ликвидности в октябре - декабре была в целом неоднородной. На большей части рассматриваемого периода превалировал тренд на изъятие ликвидности, в результате чего максимальный уровень структурного дефицита ликвидности достигал 4,7 трлн. рублей в третьей декаде декабря. Значительные расходы расширенного правительства, традиционно осуществляемые в конце года, способствовали его снижению до 4 трлн. рублей на 1 января 2014 года.

Увеличение структурного дефицита ликвидности и высокие показатели утилизации рыночного обеспечения у отдельных кредитных организаций способствовали сохранению спроса кредитных организаций на операции «валютный своп» и кредиты Банка России,

обеспеченные нерыночными активами и поручительствами. При этом операции «валютный своп» с Банком России продолжали носить нерегулярный характер. Наиболее существенные объемы предоставления рублевой ликвидности посредством данного инструмента приходились на периоды значительных объемов выплат в бюджет. По мере роста структурного дефицита ликвидности и ставок на денежном рынке в IV квартале 2013 года произошло увеличение среднего объема указанных операций в дни заключения сделок до 143,8 млрд. рублей по сравнению с 60,3 млрд. рублей кварталом ранее.

Увеличение остатков средств кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России к концу 2013 года на 0,2 трлн. рублей было связано как с влиянием сезонных факторов, так и с ростом усредняемой величины обязательных резервов в результате повышения с 10 декабря 2013 года коэффициента усреднения обязательных резервов с 0,6 до 0,7. Объем перечисления средств, депонировавших на счетах по учету обязательных резервов, на корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России в IV квартале 2013 года составил 0,1 трлн. рублей.

В условиях сохраняющегося высокого спроса банковского сектора на рефинансирование расширение объема рынка ценных бумаг способствует смягчению проблемы дефицита рыночного обеспечения. С этой точки зрения, наибольшее значение имеет эмиссионная активность на рынке долговых ценных бумаг: облигации традиционно преобладают в структуре портфеля российских кредитных организаций и характеризуются существенно меньшей величиной дисконта по операциям прямого РЕПО с Банком России.

Возможность использовать облигации для рефинансирования в Банке России способствует формированию дополнительного спроса на облигации и стимулирует эмиссионную активность на рынке ценных бумаг.

Активизация проведения Банком России аукционов по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, не привела к снижению эмиссионной активности на рынке облигаций. Наоборот, в IV квартале 2013 года объемы эмиссии корпоративных облигаций были значительно выше, чем в предшествующие месяцы и составили 632 млрд. руб.

В 2013 года Банк России продолжал работу по оздоровлению банковского сектора. В рамках этой работы были в том числе отозваны лицензии на осуществление банковских операций у ряда банков, в том числе у нескольких банков среднего размера. Прямого влияния указанные события на денежный рынок не оказали: существенных позиций на денежном рынке у банков с отозванными лицензиями не было. Отношение объемов чистых заимствований к совокупному объему рынка не превышало для каждого из банков 0,2%.

Вместе с тем, наблюдался негативный информационный эффект, повлекший за собой беспокойство части клиентов относительно надежности своих средств. Указанный эффект был, в основном, спровоцирован вбросом недостоверной информации о якобы имевшихся у Банка России намерениях по отзыву лицензий у иных банков. Несмотря на проводимые Банком России меры по разъяснению своей политики, некоторые вкладчики стали переводить средства в более крупные банки, что повысило совокупные обязательства этих банков перед физическими лицами. Динамика совокупных обязательств перед физическими лицами у банков, не относящихся к крупнейшим, имела противоположную тенденцию (за исключением конца декабря), что обусловило некоторую напряженность на денежном рынке

В IV квартале 2013 года условия банковского кредитования ужесточились для крупных корпоративных заемщиков и представителей малого и среднего бизнеса. Для населения ужесточились условия по потребительскому кредитованию.

В IV квартале 2013 года главными факторами ужесточения условий банковского кредитования являлись изменение банками политики управления своими активами и пассивами, ухудшение условий внутреннего фондирования, ситуация в нефинансовом секторе российской экономики и ожидания дальнейшего изменения этой ситуации. Условия банковского кредитования в различных сегментах кредитного рынка изменились неоднородно. Общим для всех рассматриваемых сегментов было ужесточение требований к финансовому положению потенциальных заемщиков.

В течение следующих 12-ти месяцев положительных изменений в экономике страны ожидают 14% опрошенных (в III квартале 2013г. - 18%). Доля респондентов, отрицательно оценивающих ожидаемые изменения в экономической ситуации, возросла до 28% (в III квартале 2013г. - 22%).

Инфляция по данным www.cbr.ru составила 6,6% на 01.01.2013г., 6,5% на 01.01.2014г.¹

В IV квартале средняя процентная ставка по автокредитованию в Ростовской области составила 11,38% годовых, минимальная ставка – 6,75%, максимальная ставка 16%. Средняя процентная ставка по ипотечному кредитованию составила 12,73% годовых, минимальная ставка составила 9,25%, максимальная — 16,2%. Средняя процентная ставка по потребительскому кредитованию составила 17,5% годовых, минимальная составила 10%, максимальная — 25%.

В IV квартале средняя процентная ставка по депозитам юридических лиц на срок 1 год составила 7,75% годовых; максимальная — 9,5%, минимальная 6%. По депозитам физических лиц на срок 1 год средняя процентная ставка составила 8,65% годовых; максимальная составила 10,8%, минимальная - 6,5%.

Средняя стоимость проведения одного платежа в IV квартале составила 32,5 рублей, минимальная – 15 рублей, максимальная – 50 рублей.

В анализируемом периоде новых эффективных банковских продуктов, построенных на дорогостоящих IT-технологиях, на Ростовском рынке не появилось.

Изменения в банковском законодательстве, повлекшие за собой изменения отработанных банковских технологий, за данный период не происходили. Также как в налоговом законодательстве не было изменений, способных повлечь за собой изменения в деятельности Банка.

В анализируемом периоде ухудшение финансового состояния и, как следствие, сокращение бизнеса и неплатежеспособность заемщиков Банка не наблюдались. В рассматриваемом периоде не происходили непредвиденная смена собственников Банка и последующее изменение целей бизнеса. Существенные иски и претензии, грозящие существенными финансовыми потерями в анализируемом периоде, не появились.

3. Основы представления отчетности

Общие принципы

¹ www.cbr.ru

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принятыми Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Приципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные приципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк (и его филиалы) ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки относятся к приведению в соответствие с принципами МСФО активов по их справедливой стоимости, финансового результата с учетом нарастающих доходов и расходов, резервов, учитывающих соответствующие риски финансовых активов в оценке по справедливой стоимости и др.

Применяемая Банком учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013

года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении Организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). МСФО (IAS) 27 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия

(организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). МСФО (IFRS) 12 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в

финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок: поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.;

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор

отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

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

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно – аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

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

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

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

– в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

– цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки

процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы,

предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (“события убытка”), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения (“событий убытка”):

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий (“событий убытка”), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате при реализации залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного

или более событий (“событий убытка”), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

- Банк передаст договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы засмных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей оценки опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности рассмотрен в п. «Обесценение финансовых активов».

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нерезализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в п. «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако

группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Здания (основные средства) были переоценены по рыночной стоимости по состоянию за 31 декабря 2008 года.

Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной фирмой по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации - ООО «Росэкспертиза». В основу оценки была положена рыночная стоимость. Основные параметры использованных при оценке допущений раскрыты в Примечании 9 «Основные средства».

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

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

Если критерии признания долгосрочного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи или распределения были выполнены после окончания отчетного периода, то Банк не классифицирует долгосрочный актив (или выбывающую группу) как предназначенный для продажи или распределения в подготавливаемой за этот отчетный период финансовой отчетности. Однако, если эти критерии были выполнены после окончания отчетного периода, но до утверждения финансовой отчетности, то Банк раскрывает данную информацию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

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

При классификации долгосрочного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи или распределения в отчетном периоде Банк не

корректирует соответствующие данные в отчете о финансовом положении за предыдущие отчетные периоды

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников, или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав выбывающей группы может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил.

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

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

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;

- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;

- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

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

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов:

Тип основного средства	Количество лет
Здания	100
Специальное банковское оборудование	20

Специальное кассовое оборудование	7
Оборудование административных помещений и мебель	5
Вычислительная и оргтехника	5
Транспорт	5
Улучшения арендованного имущества	в течение срока аренды

Примененный по отношению к активу метод амортизации может пересматриваться в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки".

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют неограниченные сроки полезного использования и не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива – с неограниченным сроком использования и анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный. Затраты,

связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КИМФО (IFRIC) 4.)

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора

аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.5 "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды. Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в

отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения векселя с использованием метода эффективной ставки процента.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством

по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированных сумм первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не

классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Нарастенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

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

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

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

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от

переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,73 рубля за 1 доллар США (2012 г. — 30,37 рубля за 1 доллар США), 44,97 рубля за 1 евро (2012 г. — 40,23 рубля за 1 евро).

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

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам — клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении 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 исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года — Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Денежные статьи по состоянию на последующие отчетные даты и результаты деятельности за последующие отчетные периоды отражаются в учете в размере фактических, номинальных сумм.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	50 781	68 377
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	220 677	178 129
Корреспондентские счета и депозиты "оверпайт" в банках		
— Российской Федерации	48 249	8 109
— других стран	379	6 706
Денежные средства в пути	1951	0
Денежные средства в банкоматах	28	0
Остатки по счетам в небанковских расчетных организациях	629	50
Итого денежных средств и их эквивалентов	322 694	261 371

6. Средства в других банках

	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках	481 677	122 026
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	481 677	122 026

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 481 677 тысяч рублей (см. Примечание 28).

Все средства в других банках являются непросроченными и необесцененными.

По состоянию за 31 декабря 2013 года в «Средства в других банках» включены (в том числе) средства, размещенные в Банке России, на общую сумму 400 000 тысячи рублей.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Кредитование субъектов малого предпринимательства	793 815	826 804
Кредиты физическим лицам — потребительские кредиты	424 084	349 052
Кредиты государственным и муниципальным организациям	44 500	49 718
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(68 553)	(12 466)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 193 846	1 213 108

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года (по классам, определенным Банком):

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	401 287	33,61	349 052	28,75%
Сельское хозяйство	340 725	28,54	349 335	28,78%
Предприятия торговли	131 230	10,99	208 054	17,14%
Производство	50 054	4,19	86 390	7,12%
Транспорт	46 771	3,92	59 756	4,92%
Государственные органы	44 500	3,73	49 718	4,10%
Строительство	107 533	9,01	62 718	5,17%
Прочее	71 746	6,01	48 085	4,02%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 193 846	100%	1 213 108	100%

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

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	7 195	0	0	0	7 195

ОАО РАКБ «Довхлеббанк»

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

Кредиты, обеспеченные:					
— недвижимостью	187 498	60 633	73 660	28 440	350 231
— оборудованием и транспортными средствами	481 907	145 549	0	11 060	638 516
— прочими активами	71 457	121 447	0	5 000	197 904
— поручительствами и банковскими гарантиями					
Итого кредитов и дебиторской задолженности	748 057	327 629	73 660	44 500	1 193 846

Стоимость залогового обеспечения по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2013 года соответствует справедливой стоимости залогового обеспечения.

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

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	13 020	14 039	0	0	27 159
Кредиты, обеспеченные:					
— недвижимостью	227 719	123 093	26 098	870	377 780
— оборудованием и транспортными средствами	323 052	144 702	0	5 450	473 204
— прочими активами	213 267	38 641	0	45 268	297 176
— поручительствами и банковскими гарантиями	21 055	16 734	0	0	37 789
Итого кредитов и дебиторской задолженности	798 113	337 309	26 098	51 588	1 213 108

Стоимость залогового обеспечения по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года соответствует справедливой стоимости залогового обеспечения.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные :	755 842	319 294	74 210	44 500	1 193 846
Итого текущих и необесцененных					
— с задержкой платежа до 90 дней	7 189	0	0	0	7 189
— с задержкой платежа от 90 до 180 дней	835	433	0	0	1 268
— с задержкой платежа от 180 до 360 дней	6 218	5 349	0	0	11 567
— с задержкой платежа свыше 360 дней	23 392	25 137	0	0	48 529
Итого индивидуально обесцененных	37 634	30 919	0	0	68 553
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	793 476	350 213	74 210	44 500	1 262 399

ОАО РАКБ «Донхлеббанк»

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

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	37 634	30 919	0	0	68 553
Итого кредитов и дебиторской задолженности	755 842	319 294	74 210	44 500	1 193 846

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:	975 021	114 423	26 210	49 718	1 165 372
Итого текущих и необесцененных	975 021	114 423	26 210	49 718	1 165 372
Индивидуально обесцененные:					
— с задержкой платежа 30 до 90 дней	0	1 421	1 425	0	2 846
— с задержкой платежа от 90 до 180 дней	13 000	781	0	0	13 781
— с задержкой платежа от 180 до 360 дней	19 068	9 736	0	0	28 804
— с задержкой платежа свыше 360 дней	8 821	6 550	0	0	14 771
Итого индивидуально обесцененных	40 289	18 488	1 425	0	60 202
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 015 310	132 911	27 635	49 718	1 225 574
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	10 508	1 835	123	0	12 466
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 004 802	131 076	27 512	49 718	1 213 108

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты субъектам малого предпри- мательства	Потреб- ительские кредиты	Ипотечные Кредиты	Кредиты государст- венным и муници- пальным организациям	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные					
— недвижимостью	0	0	0	0	0
— оборудованием и транспортными средствами	27 806	27 444	0	0	55 250
— прочими активами	10 194	4 620	0	0	14 814
— поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	0	0	0
Итого	38 000	32 064	0	0	70 064

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты субъектам малого предпри- мательства	Потреб- ительские кредиты	Ипотечные Кредиты	Кредиты государст- венным и муници- пальным организациям	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные					
— недвижимостью	30 388	8 076	30	0	38 494
— оборудованием и транспортными средствами	8 608	4 328		0	12 936
— прочими активами	3 791	1 830		0	5 621
— поручительствами и банковскими гарантиями		2 279		0	2 279
Итого	42 787	16 513	30	0	59 330

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имеет 23 заемщика с объемами кредитования свыше 13 644 тыс. рублей (5% от собственных средств Банка). Совокупная сумма остатков этих кредитов составляет 686 191 тыс. рублей, или 57% от общей величины кредитного портфеля.

В результате оценки кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря 2013 года признана обесцененной задолженность в сумме 68 553 тыс.руб., что составляет 5,4 % совокупной суммы выданных кредитов. Резерв под обесценение кредитов создан в размере равном сумме основного долга. Кредитов, списанных в 2013 году как безнадежных за счет сформированного резерва, нет. Ссудная задолженность, сформированная Банком на отчетную дату, состоит из кредитов выданных в соответствии с рассчитанными и установленными Банком рыночными ставками по категориям кредитов на дату выдачи кредита.

Кредитов, по которым взималась дополнительная плата (плата за ведение ссудного счета и единовременные комиссии) в кредитном портфеле Банка нет. Задолженность свыше года со сроком погашения пропущен в конце срока в кредитном портфеле Банка

отсутствует. Исходя из принципа несущественности вышеуказанные кредиты приравниваются к кредитам, которые Банк может не учитывать по амортизационным затратам и которые отражены по справедливой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 193 846 тыс. рублей (см. Примечание 28).

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 29.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Корпоративные облигации	-	-
Итого долговых ценных бумаг	-	-
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	306	59
Итого долевых ценных бумаг	306	59
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	306	59

Далее представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2013 года:

Название	Основной вид деятельности (ОКВЭД, расшифровка ОКВЭД)	Страна регистрации	Справедливая стоимость
ОАО «Территориальная генерирующая компания №1»	40 (Производство, передача и распределение электроэнергии, газа и воды)	Россия	99
ОАО «Вторая генерирующая компания оптового рынка электроэнергии»	31, 33, 40, 45, 51 (Производство электрических машин и электрооборудования, Производство, передача и распределение электроэнергии, газа и воды, Строительство, Торговля)	Россия	207
			306

Далее представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2012 года:

Название	Основной вид деятельности (ОКВЭД, расшифровка ОКВЭД)	Страна регистрации	Справедливая стоимость
ОАО «Территориальная генерирующая компания №1»	40 (Производство, передача и распределение электроэнергии, газа и воды)	Россия	22
ОАО «Вторая генерирующая компания оптового рынка электроэнергии»	31,33,40,45,51 (Производство электрических машин и электрооборудования, Производство, передача и распределение электроэнергии, газа и воды, Строительство, Торговля)	Россия	37

Итого долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	59
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	59

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Долевые ценные бумаги	Итого
Текущие необесцененные		
Крупных российских корпораций	306	306
В том числе:		
С рейтингом AAA	0	0
С рейтингом от AA- до AA+	0	0
С рейтингом от A- до A+	0	0
С рейтингом ниже A-	0	0
Не имеющие рейтинга	306	306
Итого текущих и необесцененных	306	306

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Долевые ценные бумаги	Итого
Текущие необесцененные		
Крупных российских корпораций	59	59
В том числе:		
С рейтингом AAA	37	37
С рейтингом от AA- до AA+	0	0
С рейтингом от A- до A+	0	0
С рейтингом ниже A-	0	0
Не имеющие рейтинга	22	22
Итого текущих и необесцененных	59	59

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, использовались котировки инструментов на Московской межбанковской валютной бирже, при этом цена акций ОАО «ТТК-1» составила 0,006773 руб. за акцию, ОАО «ОГК-2» - 0,2551 руб. за акцию (котировки с сайта www.inicex.ru)

При анализе финансовых активов Банком использовались кредитные рейтинги, присвоенные выпуску/эмитенту международно-признанными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Moody's, Fitch и др.) и опубликованные на официальных информационных сайтах и сайтах эмитентов в сети Интернет.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых (долговых) ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. Текущие и необесцененные долговые (долговые) ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

9. Основные средства

	Земля	Недвижимость (кроме земли)	Офисное и компьютерное оборудование, транспорт	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года /на 01 января 2013 года	100	161 468	8 349	0	169 917
Накопленная амортизация	0	21 894	31 675	0	53 569
Поступления	0	0	552	0	552
Амортизационные отчисления	0	(2 545)	(812)	0	(3357)
Прочие	0	-	1 346	0	1346
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года/ 1 января 2013 года	100	161468	8349	0	169 917
Первоначальная или оценочная стоимость на 1 января 2013 года	100	185 907	45 621	0	231 628
Поступления	0	0	7 506	20 709	28 215
Выбытия	0	0	(5 167)	(7 454)	(12 621)
Внутригрупповые перемещения	0	41	(30)	793	804
Первоначальная или оценочная стоимость на 31 декабря 2013 года	100	185 948	47 930	14 048	248 026
Накопленная амортизация на 1 января 2013 года	0	(24 439)	(37 272)	0	(61 711)
Амортизационные отчисления за 2013 год	0	(3 987)	(1 501)	0	(5 488)
Выбытия	0	0	(4 926)	0	(4 926)
Амортизация на 31 декабря 2013 года	0	(28 426)	(33 847)	0	(62 273)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	100	157 522	14 083	14 048	185 753

Стоимость основных средств и величина амортизации была пересчитана в соответствии с требованиями МСФО 29 (см. Примечание 4).

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования) филиалов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

10. Прочие активы

	2013	2012
Предоплата за услуги	926	373
Предоплата по налогам	2 110	0
Прочие	5085	11 877
Итого прочих активов	8 121	12 250

11. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

По состоянию на 31.12.2013 г. активы, предназначенные для продажи, главным образом включают недвижимое имущество и землю. Банк проводит активные мероприятия по реализации данных активов и предполагает реализовать их в обозримом будущем.

Структура долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как "предназначенные для продажи" представлена в таблице:

	2013	2012
Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Классифицированы как «предназначенные для продажи»	41 399	38 464
Итого долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как "предназначенные для продажи"	41 399	38 464

Амортизация по долгосрочным активам (выбывающих групп), классифицируемых как "предназначенные для продажи" не начисляется.

12. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации		
— Текущие/расчетные счета	48 400	4 447
— Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	722 554	575 226
— Срочные депозиты	129 000	35 000
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	10 351	13 874
— Срочные вклады	1 064 108	971 039
Итого средств клиентов	1 974 413	1 599 586

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
			Сумма	%
Государственные органы	48 400	2.45	42	0.003
Физические лица	1 074 459	54.42	984 913	61.57
Предприятия торговли	311 416	15.77	230 616	14.42
Строительство	345 230	17.49	110 219	6.89
Промышленно-производственный сектор	70 755	3.58	66 508	4.16
Сельское хозяйство	94 742	4.80	62 974	3.94
Транспорт	13 929	0.71	83 500	5.22
Финансы и инвестиции	2 459	0.12	13 158	0.82
Телекоммуникации	0	0	18 323	1.15
Прочие	13 023	0.66	29 333	1.83
Итого средств клиентов (общая сумма)	1 974 413	100%	1 599 586	100%

За 31 декабря 2013 года Банк имел 12 клиентов с остатками свыше 13 644 тыс. рублей. (5% капитала Банка). Общая сумма остатков этих клиентов составляет 558732 тыс. рублей, или 28.29% от общей величины средств клиентов.

За отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 974 413 тыс.руб. (2012 год – 1 599 586 тыс.руб.).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

За отчетную дату 31.12.2013г. Банком выпущены собственные долговые обязательства на общую сумму 122 тыс. руб. (120 тыс. руб. в 2012 году). Банком выпускаются дисконтные векселя со сроком погашения по предъявлению. На отчетную дату все выпущенные долговые ценные бумаги имеют нулевой дисконт. За отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных дисконтных векселей составила 122 тыс.руб.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

14. Средства других банков

По состоянию на 31.12.2013 г. и 31.12.2012 г. Банк средств других банков не привлекал.

15. Прочие обязательства

	2013	2012
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 575	403
Прочие	870	764
Итого прочих обязательств	2 445	1 167

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 25.

16. Уставный капитал

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

	2013			2012		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	25 920 000	129 600	226 392	17 920 000	89 600	186 392
Привилегированные акции	20 000	400	400	20 000	400	400

ОАО РАКБ «Донхаёббанк»

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

За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал	25 940 000	130 000	226 792	17 940 000	90 000	186 792

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 5 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 20 рублей. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям за год, составляет 12%. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2006 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 70 000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2009 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Размещение акций производилось по преимущественному праву и открытой подписке. На открытом фондовом рынке акции Банка не обращаются.

17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности, Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года накопленный дефицит составил 49 079 тыс.руб. (за 31 декабря 2012 года накопленный дефицит составил 47 589 тыс.руб.)

18. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	170 453	170 648
Средства в других банках	4 536	9
Средства, размещенные в Банке России	9 741	3 030
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 730	173 687
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(1 768)	(3 253)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	-	-
Срочные вклады физических лиц	(79 736)	(83 274)
Прочие заемные средства	-	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(81 504)	(86 527)

убыток

Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	103 226	87 160
--	---------	--------

19. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	9 672	9 983
Комиссия по кассовым операциям	35 898	37 385
Комиссия за валютные операции	2 464	2 142
Комиссия по выданным гарантиям	734	635
Прочие	6 174	196
Итого комиссионных доходов	54 942	50 341
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(65)	(23)
Комиссия за инкассацию	(4 738)	(4 368)
Прочие	(294)	(26)
Итого комиссионных расходов	(5 097)	(4 417)
Чистый комиссионный доход (расход)	49 845	45 924

20. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Дивиденды	0	0
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 396	280
Прочее	789	7 058
Итого прочих операционных доходов	2 185	7 338

21. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на персонал	82 119	71 777
Амортизация основных средств	4 973	5 604
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	5 488	5 286
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	692	518
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	15 221	14 560
Расходы по страхованию	4 186	4 381
Реклама и маркетинг	429	172
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	8 059	5 672
Расходы по операционной аренде основных средств	8 078	2 362
Прочие (должны быть не более 10%)	5 524	7 131
Итого административные и прочие операционных расходы	(134 769)	117 463

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в сумме 18 342 тыс. руб. (2012 г.: 15 989 тыс. руб.).

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	(1 010)
Изменение отложенного налогообложения, связанное с возникновением временных разниц	890	(934)
Изменение отложенного налогообложения, связанное с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль	890	(1 944)

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению

	2013	2012
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(2 381)	4 256
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей базовой ставке (20%)	0	(1 010)
Текущие налоговые отчисления недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	890	(934)
Воздействие изменения ставки налогообложения		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(1 491)	2 312

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая в 2013 году, к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%).

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

и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%) в соответствии с МСФО12.

	2013	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Расходы будущих периодов	0	(131)
Основные средства	(1 329)	(464)
Прочие разницы	0	(10)
Общая сумма отложенного налогового актива	(1 329)	(605)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Основные средства	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	1 550	5 274
Прочее	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 550	5 274
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	224	4 669
Отложенный налоговый актив	0	0
Отложенное налоговое обязательство	44	934
Текущее налоговое требование	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0
Отложенное налоговое обязательство	44	934

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

У Банка существуют признанные потенциальные отложенные налоговые обязательства в сумме 44 тысячи рублей (2012 г.: отложенное налоговое обязательство в сумме 934 тысяч рублей).

23. Дивиденды

В 2013 году общее собрание акционеров Банка планирует принять решение не объявлять и не выплачивать дивиденды по акциям (не распределять прибыль 2012 года).

В 2012 году общее собрание акционеров Банка приняло решение не объявлять и не выплачивать дивиденды по акциям (не распределять прибыль 2011 года).

Все дивиденды за прошлые отчетные периоды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

24. Сегментный анализ

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, потребительскому кредитованию.
2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление

кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.

Банк не раскрывает сегментную информацию, так как его долговые или долевыми ценные бумаги не обращаются на открытом фондовом рынке, а также он не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

25. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический (страновой), валютный риск, риск потери ликвидности и процентный риск), операционных рисков, стратегических рисков, рисков потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Совет директоров, Дирекцию, Кредитный комитет, Комитет по управлению рисками и др. В Банке создан Сектор управления банковскими рисками и мониторинга заемщиков, который является самостоятельным подразделением Банка и осуществляет, в пределах своей компетенции, анализ, мониторинг и управление рисками, принимаемыми на себя Банком, а также мониторинг финансового состояния заемщиков.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком не реже одного раза в месяц. Отчет о стресс-тестировании выносится на рассмотрение комитета по управлению рисками и утверждается Генеральным директором Банка. Ежемесячно Генеральный директор рассматривает отчет о принятых Банком рисках. Ежеквартально отчет о принятых рисках утверждается Советом директоров Банка.

Все предельные значения показателей рисков утверждаются советом директоров Банка.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам.

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные

платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Лимиты кредитного риска регулярно пересматриваются Банком.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска и осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 8.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Географический (страновой) риск. Под географическим (страновым) риском понимается возможность финансовых потерь в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Принимаются во внимание потери, которые могут неблагоприятно сказаться на финансовом результате Банка и его капитале. Под потерями понимаются как прямые убытки, или частичная утрата основного капитала, так и недополучение прибыли, а также утрата положительного имиджа Банка.

Отличительным признаком географического (странового) риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи с

банковскими операциями, проводимыми в соответствии с лицензиями на проведение операций со средствами в иностранной валюте (с нерезидентами).

В своей основной деятельности Банк применяет страновые оценки по операциям/требованиям к нерезидентам.

В целях недопущения риска потерь, связанных с географическими (страновыми) рисками, подразделение Банка, осуществляющее операции с иностранными контрагентами (нерезидентами), изучает страновые оценки и, в случае необходимости, подготавливает предложения по изменению условий привлечения и/или размещения денежных средств. Контролирует географический (страновой) риск подразделение Банка, осуществляющее операции с нерезидентами. Результаты страновых оценок передаются в Отдел планирования и управления ликвидностью.

В целях оценки географического (странового) риска по требованиям к суверенам (нерезидентам) используется подход, основанный на страновых оценках по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

Целью управления географическим (страновым) риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Для этих целей применяются следующие приемы управления:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня странового риска;
- постоянного наблюдения за страновым риском;
- принятия мер по поддержанию странового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Цель управления страновым риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает следующий порядок выявления и признания:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере странового риска;
- выявление и анализ странового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) странового риска;
- создание системы управления страновым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения страновым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	285406	37288	0	322 694
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16111	0	0	16 111
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	306	0	0	306
Средства в других банках	465028	16649	0	481 677
Кредиты и дебиторская задолженность	1193846	0	0	1 193 846
Прочие активы	8121	0	0	8 121
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства	185753	0	0	185 753
Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	41399	0	0	41 399
Итого активов	2 195 970	53 937	0	2 249 907
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	1921408	53005	0	1 974 413
Выпущенные долговые ценные бумаги	60	62	0	122
Прочие обязательства	2445	0	0	2 445
Отложенное налоговое обязательство	44	0	0	44
Итого обязательств	1 923 957	53 067	0	1 977 024
Чистая балансовая позиция	272 013	870	0	272 883

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	254 665	6 706	0	261 371
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 986	0	0	18 986
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	0	0	59
Средства в других банках	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	1 213 108	0	0	1 213 108
Прочие активы	12 250	0	0	14 937
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства	169917	0	0	169 917
Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	38464	0	0	38 464
Итого активов	1 829 475	6 706	0	1 836 181
Обязательства				
Средства клиентов	1 599 586	0	0	1 599 586
Выпущенные долговые ценные бумаги	120	0	0	120
Прочие обязательства	1 167	0	0	1 167
Отложенное налоговое обязательство	934	0	0	934
Итого обязательств	1 601 807	0	0	1 601 807

Чистая балансовая позиция	227 668	6 706	0	234 374
---------------------------	---------	-------	---	---------

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению рисками устанавливает и контролирует лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Основным приемом управления рыночными рисками открытой позиции Банка является мониторинг. Под мониторингом понимается оценка величины рыночного риска и анализ причин ее изменения.

Оценка рыночного риска открытой позиции включает в себя:

- Статистический и технический анализ временного ряда, характеризующего динамику изменения цены по данному финансовому инструменту за соответствующий период, а именно:

- * оценка волатильности ряда, его стандартного отклонения;

- * оценка силы тренда временного ряда, его вероятного направления.

- Фундаментальный анализ финансовых показателей эмитента анализируемой ценной бумаги.

- Анализ макроэкономических показателей страны (уровня инфляции, ставок рефинансирования, объема ВВП, денежного агрегата M2).

При значительном повышении уровня рыночного риска по открытым на фондовом рынке позициям специалисты фондового отдела информируют о данном факте Комитет по управлению рисками. На основе представленной информации Комитет по управлению рисками принимает решение, направленное на минимизацию рыночного риска открытой позиции Банка. На основании данного решения специалисты фондового отдела осуществляют перевод ценных бумаг в инвестиционный портфель или их продажу.

Валютный риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция
Рубли	2195970	2196840	(870)	1 820 499	1 821 126	(627)
Доллары США	52286	52139	147	14 118	14 309	(191)
Евро	1651	928	723	1 564	746	818
Прочие	0	0	0	0	0	0
Итого	2 249 907	2 249 907	0	1 836 181	1 836 181	0

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе

Основным приемом управления валютным риском является мониторинг, который подразумевает:

- Управление реализованными валютными рисками;
- Управление текущими валютными рисками;
- Директивное управление рисками.

Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте в течение 2012 года.

Валютный риск принимается в расчет размера рыночных рисков, когда по состоянию на отчетную дату процентное соотношение показателя суммарной величины открытых позиций и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2 %.

Как видно из представленных выше таблиц, за 2013 и 2012 отчетные годы валютный риск не должен приниматься в расчет размера рыночных рисков.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка производится в срок до 5 лет.

Банк отслеживает динамику процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам кредитными организациями Ростовской области. В соответствии с произведенными наблюдениями, Банк корректирует процентные ставки по вновь привлеченным/размещенным средствам. Анализ имеющейся информации позволяет сделать вывод о несущественности отклонений процентной ставки в течение отчетного периода (не более 5 пунктов в течение отчетного периода). Таким образом, Банк не подвержен существенному риску изменения процентных ставок.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Оценка риска потерь на фондовом рынке производится при условии возникновения превышения вложений по инструментам организованного рынка ценных бумаг на сумму более 4 % от суммы активов Банка.

Рыночные риски Банка оцениваются как повышенные, если (при превышении общей суммы портфеля на сумму более 4% от суммы активов Банка) возникли следующие события:

- При открытии длинной позиции средневзвешенная цена приобретения акций и корпоративных облигаций первого и второго уровня больше рыночной цены, сложившейся на текущий день, на 20 % и при этом сумма вложений в данную ценную бумагу превышает 10% от общей суммы портфеля.
- При открытии длинной позиции средневзвешенная цена приобретения внесписочных акций и корпоративных облигаций больше рыночной цены, сложившейся на текущий день, на 25 % и при этом сумма вложений в данную ценную бумагу превышает 10% от общей суммы портфеля.
- При открытии короткой позиции цена реализованных акций меньше рыночной цены, сложившейся на текущий день, на 20 % и при этом сумма, на которую открыта данная позиция, превышает 10% от общей суммы портфеля.
- Общая сумма отрицательной переоценки, сложившейся на конец месяца по открытым позициям, превышает 10% от общей суммы портфеля.

В отчетном периоде вышеперечисленных ситуаций не возникало.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый

результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск возникновения трудностей при выполнении финансовых обязательств.

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

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

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

— Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 80,0 (2012 г.: 43,9)

— Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 85,2 (2012 г.: 52,3).

2. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 63,6 (2012 г.: 74,2).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Банк России контролирует наличие

адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату. В таблице далее представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяце в	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	322 694	0	0	0	0	322 694
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	16 111	0	0	0	0	16 111
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	306	0	0	0	0	306
Средства в других банках	481 677	0	0	0	0	481 677
Кредиты и дебиторская задолженность	34 455	77 419	421 269	535 504	125 199	1 193 846
Прочие активы	0	926	2 110	232 237	0	235 273
Итого финансовых активов	855 243	78 345	423 379	767 741	125 199	2 249 907
Обязательства						
Средства клиентов — физические лица	20 322	27 253	173 761	853 123	0	1 074 459
Средства клиентов — прочие	770 954	3 000	126 000	0	0	899 954
Выпущенные долговые ценные бумаги	122	0	0	0	0	122
Финансовые гарантии	6 783	4 000	21 826	4 512	0	37 121
Неиспользованные кредитные линии	261 632	0	0	0	0	261 632
Прочие обязательства	1 237	1 208	0	0	0	2 445
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 061 050	35 461	321 587	857 635	0	2 275 733
Чистый разрыв ликвидности За 31 декабря 2013 года	(205 807)	42 884	101 792	(89 894)	125 199	(25 826)
Совокупный разрыв ликвидности За 31 декабря 2013 года	(205 807)	(162 923)	(61 131)	(151 025)	(25 826)	

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

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяце в	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	261 371	0	0	0	0	261 371
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	18 986	0	0	0	0	18 986
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	0	0	0	0	59
Средства в других банках	122 026	0	0	0	0	122 026
Кредиты и дебиторская задолженность	54 445	87 794	446 124	589 486	35 259	1 213 108
Прочие активы	1 412	98	8 318	210 803		220 631
Итого финансовых активов	458 299	87 892	454 442	800 289	35 259	1 836 181
Обязательства						
Средства клиентов — физические лица	54 534	43 031	165 100	722 244	0	984 909
Средства клиентов — прочие	581 677	5 000	28 000	0	0	614 677
Выпущенные долговые ценные бумаги	120	0	0	0	0	120
Финансовые гарантии	1 337	6 793	4 598	11 113	0	23 841
Неиспользованные кредитные линии	176 209	0	0	0	0	176 209
Прочие обязательства	727	263	177	0	0	1 167
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	814 604	55 087	197 875	733 357	35 259	1 800 923
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(356 305)	32 805	256 567	66 932	35 259	35 258
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(356 305)	(323 500)	(66 933)	(1)	35 258	

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

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток классифицированы как “до востребования и менее 1 месяца”, так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как до востребования и менее 1 месяца.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков и, соответственно, потери ликвидности. Сроки погашения активов и обязательств и

возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

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

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

Управление операционным риском осуществляется в целях:

- защиты интересов акционеров, кредиторов и вкладчиков;
- обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности;
- обеспечения сохранности активов;
- снижения возможных убытков при совершении банковских операций и сделок.

Задачами управления операционным риском являются:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня операционного риска;
- постоянный мониторинг операционного риска;
- исключение вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- минимизация потерь от операционного риска;
- совершенствование организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, соблюдение служащими установленных порядков и процедур.

В процессе управления операционным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность системы управления операционным риском характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в систему управления операционным риском в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- непрерывность проведения мониторинга операционным риском.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявления;
- оценки;
- мониторинга;
- контроля и (или) минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях:

анализ изменений в финансовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности кредитной организации;

анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом сложившихся приоритетов Банка;

анализ отдельных банковских операций и других сделок;

анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

При выявлении либо прогнозировании операционного риска ответственные сотрудники подразделений Банка не позднее дня, следующего за днем выявления, направляют отчет в сектор управления банковскими рисками и мониторинга заёмщиков (далее - СУБРИМЗ).

Все нововведения, производимые Банком, - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности - на этапе разработки подвергается тщательному анализу с целью выявления факторов операционного риска и уведомлением СУБРИМЗ.

Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных используется классификация случаев операционных убытков, а также классификация бизнес-направлений деятельности Банка.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления ОР, а также его оценки СУБРИМЗ создается аналитическая база данных о понесенных (потенциальных) операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Оценка ОР предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Оценка ОР производится методом статистического анализа распределения фактических убытков, позволяющим сделать прогноз потенциальных операционных убытков исходя из размеров операционных убытков, имевших место в Банке в прошлом. При применении этого метода в качестве исходных данных используется информация, накопленная в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках.

СУБРИМЗ производится регулярно оценка ОР в целом по Банку и его распределения в разрезе бизнес-направлений деятельности Банка, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности.

Оценка операционного риска производится не реже 2-х раз в год.

В целях предупреждения возможности повышения уровня ОР Банком проводится мониторинг ОР.

Мониторинг ОР осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка.

Мониторинг ОР проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Банку.

Полученная в процессе мониторинга ОР информация о потенциальном изменении уровня риска своевременно доводится до органов управления, подразделений, служащих Банка для принятия необходимых мер.

Минимизация ОР предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Методы минимизации операционного риска применяются с учетом характера и масштабов деятельности Банка.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В рамках системы внутреннего контроля Банка за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется контроль:

- за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдением установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащей подготовкой персонала;

- регулярной выверкой первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целях уменьшения финансовых последствий ОР (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) Банком может использоваться страхование:

- зданий и сооружений - от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- автотранспорта.

Банком могут использоваться другие виды страхования.

В целях ограничения ОР Банком предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включающая планы мероприятий Банка на случай непредвиденных (чрезвычайных) обстоятельств определенный отдельным документом.

Банк определяет порядок осуществления контроля за эффективностью управления ОР путем утверждения следующих процедур:

- порядка рассмотрения и расследования фактов ОР и причин их возникновения, а также порядок применения административных мер к дирекции, исполнительным органам и служащим, виновным в их возникновении;
- периодичности оценки органами управления Банка (в соответствии с их полномочиями, установленными уставом и внутренними документами) результатов указанных расследований, а также оценки достигнутого уровня управления ОР в Банке;
- системы оценки эффективности управления ОР.

В случае возникновения или вероятности возникновения ОР учетно-операционным отделом, отделом программного обеспечения и связи (далее – ПОИС), другими структурными подразделениями производится оценка потенциальных и/или понесенных операционных убытков, за соответствующий период, анализируются причины их возникновения или вероятности возникновения. С целью минимизации ОР учетно-операционный отдел, отдел ПОИС, другие структурные подразделения предоставляют отчет в СУБРИМЗ для анализа и разработки предложений и рекомендаций с целью минимизации ОР.

Банк на регулярной основе, при смене условий влияющих на возможность реализации операционных рисков, пересматривает существующие внутренние процессы и процедуры, используемые информационно-технологические системы с целью выявления не учтенных ранее источников ОР.

В целях контроля эффективности управления ОР по мере необходимости Банк пересматривает основные принципы управления операционным риском на основе анализа:

- достигнутого уровня управления ОР в Банке;

- международного опыта и опыта российских кредитных организаций в области управления операционным риском;
- изменений, происходящих на финансовых рынках;
- других внешних и внутренних факторов, которые могут оказать влияние на показатели деятельности Банка.

Банк доводит до сведения акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов и других заинтересованных лиц (в том числе в составе годового отчета) информацию по управлению ОР, обеспечив при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности Банка.

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

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Основные показатели оценки уровня правового риска:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов и иных уполномоченных органов, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора;
- нарушения, ведущие к несвоевременности получения информации сотрудниками Банка об изменениях в законодательстве РФ или изменениях внутренних документов Банка.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне:

- обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и других сделок путем их согласования с юридическим отделом Банка;
- утверждается порядок принятия решений о совершении банковских операций и других сделок, а также ведется контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;

- юридическим отделом Банка проводится сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке;
- проводятся мероприятия по минимизации правового риска.

Минимизация правового риска в Банке осуществляется с использованием следующих методов:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядок, процедура технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- согласование (визирование) юридическим отделом Банка заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка;
- оптимизация нагрузки на сотрудников Банка, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству посредством системы доступа к информационно-справочной системе «Консультант +»;
- ведение юридическим отделом, кредитным отделом, сектором управления банковскими рисками и мониторинга заемщиков, аналитическим отделом по работе с клиентами, управлением информационно-экономического обеспечения, учетно-операционным отделом, отделом розничного бизнеса, фондовым отделом, отделом валютных операций, директорами филиалов и дополнительных офисов Банка, в рамках своих функций, анализа данных об убытках Банка от правового риска, отражающего сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска (убытки от правового риска и факторы увеличения риска возможно классифицировать по принципу однородности или схожести ситуаций).

Кредитный отдел, аналитический отдел по работе с клиентами, управление информационно-экономического обеспечения, учетно-операционный отдел, отдел розничного бизнеса, фондовый отдел, отдел валютных операций, директора филиалов и дополнительных офисов Банка ежеквартально представляют в юридический отдел не позднее 5 числа месяца, следующего за отчетным, информацию, получаемую при выполнении своих функций, о возникновении правовых рисков Банка по утвержденной форме.

Ежеквартально юридический отдел Банка представляет службе внутреннего контроля Банка и СУБРИМЗ сводный отчет о возникших правовых рисках Банка не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным. Ответственным за представление отчетности является начальник юридического отдела Банка.

Стратегический риск. Оценка стратегического риска проводится в соответствии с внутренним «Положением об организации управления банковскими рисками». Для

оценки стратегического риска Банка используется показатель ежегодного выполнения показателей стратегии Банка.

- «низкий уровень» - перевыполнение показателей, принятой стратегии;
- «средний уровень» - выполнение всех показателей, принятой стратегии, не менее чем на 80%;
- «высокий уровень» - выполнение показателя «собственные средства (капитал) Банка» и «финансовый результат», принятой стратегии, менее чем на 80%.

Концентрация прочих рисков

У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

26. Управление капиталом

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

За 31 декабря 2013 г. сумма капитала составила 272 883 тыс.руб. (в 2012г. – 234 374 тыс.руб). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются генеральным директором Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

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

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
Основной капитал	147 835	123 100
Дополнительный капитал	123 435	123 100
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого капитала	271 270	246 200

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	2013	2012
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	226 792	186 792
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	(49 079)	(47 589)
Итого капитала 1-го уровня	177 713	139 203
Капитал 2-го уровня	0	0
Фонд переоценки	95 170	95 171
Субординированный депозит	0	0

Итого капитала 2-го уровня	95 170	95 171
Итого капитала	272 883	234 374

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

27. Условные финансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. За отчетный 2013 год иски к Банку не поступали.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация этого законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации показывают, что налоговые органы могут занимать более агрессивную позицию, интерпретируя положения законодательства и осуществляя налоговые начисления. В результате Банку могут быть доначислены значительные суммы налогов, а также значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В некоторых случаях налоговые проверки могут проводиться и за более длительные периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной, и позиции Банка являются стабильными с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
Менее 1 года	8 078	530
От 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	8 078	530

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера

Соблюдение особых условий

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

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

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	261 631	176 209
Гарантии выданные	37 371	23 841
Итого обязательств кредитного характера	299 002	200 050

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обмспен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными независимыми сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Как отмечено в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при

определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость размещенных средств равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию за 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с

применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию за 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам (см. Примечания 12, 13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов, выущенных долговых ценных бумаг).

29. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 16,9%)	0	1 350	63 000
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 4,5%)	0	0	126 000

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	181	146	5 046
Процентные расходы	76	0	255

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	62 458	350	234 879
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	62 458	0	171 879

30. События после отчетной даты

В 2014 году годовое собрание акционеров планирует принять решение не объявлять дивидендов и не распределять прибыль 2013 года.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

9 июня 2014 года



С.А. Щербаков

Ю.Л. Иванченко

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

Восемьдесят шесть

листа(ов)

« *9* » *сентября* 20 *14* г.

Подпись

Расшифровка
подписи

Шевцов Павел Петрович